

Вводится в действие с 26.10.2016г.

**Правила выпуска и обслуживания международных  
банковских карт АО АКБ «Алеф-Банк»  
для физических лиц**

(редакция 5.0 от 26.10.2016 г. с изменениями от 30.11.2016г., 14.12.2016г.,  
22.01.2017г., 20.09.2017г., 17.01.2018г., 21.02.2018г., 11.04.2018г. , 18.07.2018г., 29.08.2018г.,  
23.01.2019г., 10.04.2019г., 17.04.2019г., 07.06.2019г., 20.06.2019)

**МОСКВА 2016**

## **Правила выпуска и обслуживания международных банковских карт АО АКБ «Алеф-Банк» для физических лиц**

### **ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

В Правилах выпуска и обслуживания международных банковских карт АО АКБ «Алеф-Банк» для физических лиц (далее – «Правила по банковским картам») используются следующие термины и определения, если в тексте настоящих Правил по банковским картам не установлено иное:

**Авторизация/Операция, авторизованная Банком** - разрешение, предоставляемое Банком для проведения операции с использованием Банковской карты и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием Банковской карты. Авторизация, предоставленная Банком, порождает отсутствие возможности отзыва Распоряжения об осуществлении перевода денежных средств. Право на проведение Авторизации может быть передано Банком (в соответствии с действующим законодательством и Правилами платёжной системы) третьей стороне – специализированной организации, лицензированной Платёжной системой – Процессинговому центру.

**Анкета-Заявление** – Анкета-Заявление на оформление международной банковской карты АО АКБ «Алеф-Банк» и открытие банковского счета для расчетов с ее использованием, составленная по форме, установленной Банком, подписываемая Клиентом/Представителем клиента и передаваемая им в Банк в целях заключения Договора о выпуске и обслуживании банковской карты.

**Банк** – Акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «АЛЕФ-БАНК» (АО АКБ «Алеф-Банк»).

**Банковская карта** - эмитируемая Банком в соответствии с правилами Платежной системы расчетная карта, являющаяся инструментом безналичных расчетов денежными средствами и предназначенная для совершения Финансовых и Информационных операций по банковскому счету, расчеты с использованием которой осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Правилами по банковским картам. Банковская карта является Электронным средством платежа.

**Вредоносный код** - компьютерная программа, предназначенная для внедрения в автоматизированные системы, программное обеспечение, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование Банка и его клиентов - пользователей Системы ««Алеф - Банк Online»/ Мобильного банка, приводящего к уничтожению, созданию, копированию, блокированию, модификации и (или) передаче информации, а также к созданию условий для такого уничтожения, создания, копирования, блокирования, модификации и (или) передачи.

**Выписка по Счету** – информация о Финансовых операциях, совершенных по Счету с использованием Банковской карты (реквизитов Банковской карты) в течение указанного периода времени, остатке денежных средств на Счете и сумме удержанных Банком комиссий в соответствии с Тарифами.

**Держатель** – Клиент или Представитель клиента, на имя которого в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и Правилами по банковским картам выпущена Банковская карта.

**Дистанционное банковское обслуживание (ДБО)** – предоставление Банком Клиенту с использованием каналов доступа возможностей:

- передачи Банку Распоряжений, предоставляющих право Банку проводить Финансовые операции, в том числе путем составления от имени Клиента расчетных (платежных) документов;
- получения Клиентом от Банка электронных документов, в том числе связанных с реализацией вышеуказанных возможностей для Клиента при использовании Канала доступа;
- получения Клиентом информации по его банковским счетам, включая информацию о проведенных Финансовых операциях по счетам, а также задолженности по кредитам, полученным в Банке.

**Договор о выпуске и обслуживании банковской карты (Договор о выпуске карты)** – договор между Клиентом и Банком, состоящий из Правил по банковским картам, Тарифов и поданной в Банк Анкеты-Заявления или Заявления на присоединения к Правилам по банковским картам, заключенный путем присоединения Клиента к Правилам по банковским картам, в соответствии с которым Банк обязуется:

- для Клиентов, подавших Анкету-Заявление, выпустить на имя Клиента Банковскую карту, осуществлять ее обслуживание, открыть Клиенту Счет, для расчетов с использованием Банковской карты (реквизитов Банковской карты), принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении Информационных операций по Счету с использованием Банковской карты (реквизитов Банковской карты);
- для Клиентов, подавших Заявление на присоединение к Правилам по банковским картам, принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении Информационных операций по Счету, в том числе с использованием ранее выданной Банковской карты (реквизитов Банковской карты).

**Договор об обслуживании Организации по выплате заработной платы и других выплат работникам Организации** - договор заключенный между Банком и Организацией-работодателем с целью выплаты заработной

платы работникам Организации на Счета ее работников, открытые для расчетов с использованием Банковских карт в рамках указанного договора в АО АКБ «Алеф-Банк».

**Дополнительная карта** – Банковская карта, выпущенная дополнительно к Основной карте на имя Клиента или Представителя клиента.

**Задолженность** – долг Клиента в любой момент времени совместно или, если указано особо, отдельно, по штрафам, комиссиям и иным денежным обязательствам Клиента перед Банком по Договору о выпуске карты.

**Заявление на присоединение к Правилам по банковским картам** – заявление о присоединении к Правилам по банковским картам Клиента, заключившего до 07.04.2014г. г. с Банком двухсторонний письменный Договор об открытии банковского счета и предоставлении в пользование международной банковской карты «Visa-Алеф-Банк».

**Информационная операция** – предоставление Банком Клиенту информации через Интерактивные Каналы доступа:

- о состоянии и использовании Счета Клиента, а также Выписки по Счету;
- иной информации, связанной с операциями, совершенными с использованием Банковской карты.

**Интерактивный канал доступа (канал самообслуживания)** – канал обслуживания Клиента без участия работников Банка: Интернет, Банкомат, Система «Алеф-Банк Online», Сервис «Мобильный Банк Online» и др.

**Клиент** – физическое лицо, заключившее с Банком Договор о выпуске и обслуживании банковской карты.

**Компрометация карты** – факт несанкционированного использования Банковской карты или реквизитов Банковской карты (информации о номере, сроке действия, коде безопасности, ПИН-коде или содержимом магнитной дорожки Банковской карты) или обнаружение вероятности такого использования в силу получения (наличия оснований подозревать получение) данных или реквизитов Банковской карты сторонними лицами для последующего использования в мошеннических целях.

**Мини-выписка** - это услуга, которая позволяет получить в банкомате Банка информацию в виде чека, в котором отражаются 10 последних операций, отраженных по Банковской карте

**Несанкционированная Задолженность (Технический овердрафт)** - сумма задолженности, возникающая в результате превышения величины фактической Задолженности Клиента, над размером Расходного лимита.

**Организация торговли (услуг)** – юридическое лицо или физическое лицо - индивидуальный предприниматель, принимающее Банковские карты в качестве средства платежа и составляющее документы по Финансовым операциям с использованием Банковских карт в качестве подтверждения оплаты за предоставляемые товары (услуги).

**Организация-работодатель** - организация, с которой Банком заключен Договор об обслуживании Организации по выплате заработной платы и других выплат работникам Организации.

**Основная карта** – Банковская карта, выпущенная на имя Клиента.

**Офис Банка** – Головной офис Банка/Филиалы/Дополнительный офис Банка/Операционный офис Банка.

**ПИН-код** – уникальный для каждой Банковской карты цифровой код, являющийся персональным идентификационным номером и аналогом собственноручной подписи Держателя.

**Платежная система** – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам Платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств. Расчетные карты, выпускаемые в рамках одной Платежной системы, имеют признаки, позволяющие идентифицировать их принадлежность к данной Платежной системе.

**Правила выпуска и обслуживания международных банковских карт АО АКБ «Алеф-Банк» для физических лиц (Правила по банковским картам)** – настоящие Правила выпуска и обслуживания международных банковских карт АО АКБ «Алеф-Банк» для физических лиц, включающие в себя правила выпуска и условия обслуживания банковских карт, эмитируемых АО АКБ «Алеф-Банк», в том числе Тарифы на обслуживание международных банковских карт АО АКБ «Алеф-Банк».

**Просроченная задолженность** – непогашенная в срок, предусмотренный Индивидуальными условиями или Правилами кредитования счета Задолженность Заемщика перед Банком по Основному долгу и процентам за пользование Кредитом.

**Процессинговый центр** – специализированная организация, лицензированная Платежной системой, которой Банк может передать право на проведение операций (в соответствии с действующим законодательством и правилами Платежной системы), осуществляющая Авторизацию, обработку операций, а также комплекс иных мероприятий, необходимых для поддержания работоспособности Банковских карт и терминальных устройств, обслуживаемых Банком.

**Представитель клиента** – физическое лицо, которому Клиент в установленном законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами по банковским картам порядке предоставил право совершать от своего имени Финансовые операции и Информационные операции по Счету и иные сделки.

**Пункт выдачи наличных (ПВН)** – специально оборудованное Банком место, предназначенное для совершения операций по приему и/или выдаче наличных денежных средств с использованием Банковских карт.

**Работник** – Клиент, на Счет которого поступают денежные средства на основании предоставленного Организацией-работодателем в Банк Распоряжения в соответствии с заключенным с Банком договором (соглашением) о перечислении ею денежных средств на Счета ее работников, открытые для расчетов с использованием банковских карт (далее – «Договор о перечислении в рамках зарплатного проекта»). Настоящий термин также распространяется на работников Банка, на Счет которых Банк перечисляет денежные средства в виде заработной платы.

**Распоряжение** – указание Клиента Банку о совершении одной или нескольких Финансовых операций, переданное Клиентом Банку как по Интерактивным каналам доступа, включая ДБО, так и предоставленное в Банк на бумажном носителе и заверенное собственноручной подписью Клиента.

**Расходный лимит** - сумма денежных средств, доступная Держателю для совершения Финансовых операций с использованием Банковской карты.

**Реестр платежей** – документ (совокупность документов), представляемый компанией, осуществляющей сбор, обработку и передачу информации по Финансовым операциям, совершенным с использованием Банковских карт, в электронной форме и/или на бумажном носителе, содержащий информацию о Финансовых операциях, совершаемых с использованием Банковских карт за определенный период времени и служащий основанием для составления расчетных и иных документов для отражения сумм Финансовых операций, совершаемых с использованием Банковских карт по Счету по поручению Клиента.

**Сервис «Мобильный Банк Online»** – мобильная версия Системы, адаптированная для использования с мобильных устройств, работающих на базе операционных систем IOS версии 5 и выше, Android версии 2.2 и выше, Сервис «Мобильный Банк Online» подключается при условии наличия у Клиента доступа к Системе «Алеф-Банк Online».

**СМС-информирование** - дополнительная услуга для Держателей, которая предоставляет возможность получения в режиме реального времени Уведомлений в виде смс-сообщений об Операциях, авторизованных Банком, а также информации о доступном остатке денежных средств на номер мобильного телефона, указанный в Анкете-Заявлении, или в отдельном заявлении, поданном в Банк с целью подключения услуги «СМС-информирование».

**Стороны** – Банк и Клиент при совместном упоминании.

**Стоп-лист** – оплачиваемая Клиентом в соответствии с Тарифами услуга Банка, представляющая собой способ блокировки операций, совершаемых с использованием Банковской карты, предусматривающий защиту от всех видов операций, совершаемых с использованием Банковской карты, в том числе совершаемых без авторизации.

**Счет (СКС – специальный карточный счет)** – банковский счет, открытый Клиенту Банком на основании Анкеты–Заявления для совершения Клиентом операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в валюте банковского счета, указанной в Анкете-Заявлении с использованием Банковской карты (реквизитов банковской карты) в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором о выпуске карты.

**Тарифы** – тарифы на обслуживание Банковских карт Банка для физических лиц.

**Текущий счет** – банковский счет, открытый Клиенту Банком на основании заключенного между ними договора банковского счета для совершения операций не связанных с предпринимательской деятельностью и не являющийся специальным карточным счетом.

**Транзакция** – финансово - информационное сообщение о совершении операции с Банковской картой в банкомате/в торгово-сервисной сети/ пункте выдачи наличных.

**Уведомление** – информация о совершенной операции с использованием Банковской карты, предоставленная Клиенту в порядке и сроках, определенных настоящими Правилами по банковским картам.

**Электронное средство платежа (ЭСП)** - средство и (или) способ, позволяющие Клиенту Банка составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств с банковского(их) счета(-ов) Клиента в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием:

- банковских (платежных) карт,
- информационно-коммуникационных технологий (в частности, дистанционное банковское обслуживание посредством Система «Алеф - Банк Online» и Сервиса «Мобильный Банк Online»),
- иных технических устройств (банкоматов).

**Финансовая операция** – операция по зачислению и списанию Банком денежных средств на Счет/со Счета Клиента, осуществляемая Банком по Распоряжению Клиента (Представителя Клиента).

**3D-Secure** - система обеспечения безопасности оплаты товаров и услуг в сети Интернет, являющаяся частью программы Verified by Visa, которая разработана для обеспечения безопасности покупок в сети Интернет за счет дополнительной идентификации Держателя Банковской карты: к ранее предоставленной Держателем информации (реквизиты Банковской карты) добавляется дополнительный запрос, удостоверяющий использование Банковской карты самим Держателем. Для совершения операции в сети Интернет Держатель должен ввести одноразовый персональный код подтверждения, предоставляемый Банком посредством смс-сообщения.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ВЫПУСКЕ КАРТЫ

**1.1.1.** Настоящие Правила по банковским картам устанавливают порядок открытия и ведения Счета, открываемого в соответствии с Договором о выпуске карты, порядок выпуска и обслуживания Банковских карт, эмитируемых Банком для физических лиц в соответствии с Договором о выпуске карты, а также регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.

**1.1.2.** Настоящие Правила по банковским картам являются типовыми для Клиентов, в том числе для Работников, и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и физическими лицами. До заключения Договора о выпуске карты Банк информирует Клиента об условиях ее использования, в том числе об ограничениях способов и мест ее использования, случаях повышенного риска использования Банковской карты. Совершив со своей стороны действия, необходимые для заключения Договора о выпуске карты, Клиент тем самым подтверждает надлежащее исполнение Банком указанной обязанности по информированию Клиента.

**1.1.3.** Договор о выпуске карты считается заключенным, а Договор об открытии банковского счета и предоставлении в пользование международной банковской карты «Visa-Алеф-Банк» изложенным в редакции Правил по банковским картам с момента акцепта Банком оферты Клиента, выраженного одним из следующих способов:

- а) открытие Банком Счета (акцепт) на основании поданной Клиентом Анкеты-Заявления (оферта);
- б) заполнение Банком отметки о принятии (акцепт) поданного Клиентом Заявления на присоединение к Правилам по банковским картам (оферта).

Предоставлением в Банк Анкеты-Заявления либо Заявления на присоединение к Правилам по банковским картам Клиент присоединяется к настоящим Правилам по банковским картам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Анкета-Заявление и Заявление на присоединение к Правилам по банковским картам подаются в Банк в двух экземплярах.

**1.1.4.** Права и обязанности Сторон по настоящему Договору о выпуске карты возникают с даты заключения Договора о выпуске карты.

**1.1.5.** Поданная в Банк Анкета-Заявление либо поданное в Банк Заявление на присоединение к Правилам по банковским картам, настоящие Правила по банковским картам, Тарифы являются неотъемлемыми частями заключенного между сторонами Договора о выпуске карты.

**1.2.** Дата заключения Договора о выпуске карты соответствует:

- дате открытия Счета - при предоставлении в Банк Анкеты-Заявления;
- дате принятия Банком Заявления на присоединение к Правилам по банковским картам - при подаче в Банк Заявления на присоединение к Правилам по банковским картам.

В качестве подтверждения заключения Договора о выпуске карты Банк передает Клиенту второй экземпляр Анкеты-Заявления либо Заявления на присоединение к Правилам по банковским картам, соответственно.

**1.3.** Типовые формы заявлений, включая Анкету-Заявление и иные документы, предоставляемые Сторонами друг другу в целях заключения/изменения/расторжения Договора о выпуске карты, определяются Банком.

**1.4.** Если иное прямо не предусмотрено в Правилах по банковским картам, любые заявления, включая Анкету-Заявление, Заявление на присоединение к Правилам по банковским картам и иные документы, предоставляемые Сторонами в целях изменения/расторжения Договора о выпуске карты, не могут быть предоставлены в Банк с использованием Канала доступа.

**1.5.** Банк с целью ознакомления Держателей с условиями Правил по банковским картам (в том числе с изменениями и дополнениями в Правилах по банковским картам), типовыми формами Анкеты-Заявления, Заявления на присоединение к Правилам по банковским картам, иных заявлений и средств подтверждений, предоставляемых в соответствии с Правилами по банковским картам и Тарифами доводит информацию о вышеперечисленных документах и иную информацию в порядке и способами, определенными п. 1.6 и 1.7 Правил по банковским картам.

**1.6.** Оповещение Клиента по вопросам, касающимся заключения Договора о выпуске карты производится Банком путем опубликования информации в соответствии с настоящим разделом Правил по банковским картам, а также путем предоставления информации при личном посещении Клиентом офисов Банка и/или при обращении Клиента в Банк с использованием Канала доступа.

**1.7.** Под опубликованием информации понимается размещение Банком информации, в местах и одним из способов, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе:

- размещение информации на корпоративном Интернет-сайте Банка ([www.alefbank.ru](http://www.alefbank.ru));
- размещение информации на стендах в филиалах, дополнительных и операционных офисах, а также других структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;
- рассылка информационных сообщений по электронной почте;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

**1.8.** Банковская карта является собственностью Банка, который имеет право отказывать Клиенту и/или Представителю клиента в выпуске Банковской карты или ее замене, ограничивать количество Банковских карт, выпускаемых на имя одного Клиента (Держателя), а в случаях, предусмотренных Правилами по банковским картам, приостанавливать или прекращать действие Банковской карты.

Банковская карта может быть выпущена на имя Клиента, достигшего 14-летнего возраста. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на имя Клиента в возрасте от 14 до 18 лет Банковская

карта может быть оформлена при наличии письменного согласия одного или обоих родителей, усыновителей или попечителей указанного физического лица, оформленного в соответствии с требованиями Банка.

Выпуск Банковских карт осуществляется Банком в течение 7 (Семи) рабочих дней от даты принятия соответствующей Анкеты-Заявления в случае принятия Банком положительного решения о выпуске Банковской карты. При этом доставка Банковских карт в филиалы Банка производится в течение 14 (Четырнадцати) рабочих дней.

После заключения Договора о выпуске карты Банк выдает Банковскую карту Держателю и обеспечивает расчеты по Счету с использованием данной Банковской карты с взиманием вознаграждения согласно установленным Банком Тарифам.

Срочное изготовление Банковской карты осуществляется Банком не позднее 2 (Двух) рабочих дней, следующих за днем принятия Банком соответствующей Анкеты-Заявления от Клиента с соответствующей отметкой с взиманием вознаграждения согласно установленным Банком Тарифам, при условии получения Банковской карты Держателем в уполномоченном подразделении Банка, расположенном в г. Москва.

**1.9.** В целях идентификации Держателя, подтверждения Держателем правильности, неизменности и целостности поручения при проведении Финансовых и Информационных операций с использованием Банковской карты Держателю одновременно с Банковской картой предоставляется соответствующий Банковской карте ПИН-код.

При получении Банковской карты Держатель должен поставить собственноручную подпись в присутствии работника Банка на специальной полосе для подписи, расположенной на оборотной стороне Банковской карты. Использование Банковской карты лицом, не являющимся ее Держателем, запрещено. Получение Держателем Банковской карты и соответствующего Банковской карте ПИН-кода подтверждается собственноручной подписью Держателя на выдаваемом Банком экземпляре средства подтверждения.

В случае 3 (Трех) подряд неправильных попыток набора ПИН-кода Банковская карта автоматически блокируется. Разблокировка Банковской карты и возобновления любых операций с использованием банковской карты (ее реквизитов) при предоставлении Держателем Банковской карты (в случае его идентификации) по телефону службы клиентской поддержки, указанному на Банковской карте.

**1.10.** Финансовые и Информационные операции, произведенные с использованием Банковской карты и соответствующего ПИН-кода либо с использованием реквизитов (в том числе номера Банковской карты и/или срока действия и/или кода CVV2/CVC2 при его запросе) Банковской карты, признаются совершенными Держателем и оспариванию не подлежат с учетом условий п. 8.2. Правил по банковским картам, если иное прямо не установлено действующим законодательством Российской Федерации.

**1.11.** Совершение Финансовых операций с использованием Банковской карты может осуществляться как с Авторизацией, так и без Авторизации в случаях, предусмотренных правилами Платежной системы.

**1.12.** На основании Анкеты-Заявления Клиента к Основной карте могут быть выпущены Дополнительные карты как на имя самого Клиента, так и на имя указанного им Представителя клиента с взиманием вознаграждения согласно установленным Банком Тарифам. Срок действия всех Дополнительных карт, выпущенных к Основной карте, не может превышать срока ее действия. При этом:

**1.12.1.** Представитель клиента, не являясь владельцем Счета, имеет право совершать следующие операции по Счету, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации: расходные операции с использованием Дополнительной карты по Счету в пределах Расходного лимита, пополнять остаток денежных средств на Счете, в том числе с использованием Дополнительной карты, а также получать информацию по Счету о совершенных им с использованием Дополнительной карты Операциях, авторизованных Банком.

**1.12.2.** Для выпуска Дополнительной карты Клиент обязан предоставить в Банк соответствующую Анкету-Заявление с указанием в ней сведений о документе, удостоверяющем личность Представителя клиента, об иных документах, а также прочих сведений, предусмотренных данной Анкетой-Заявлением. Представленная в Банк Анкета-Заявление, содержащая распоряжение Клиента о выпуске Дополнительной карты на имя Представителя клиента, является письменным уполномочием Клиента на совершение Представителем клиента, в течение срока действия соответствующей Дополнительной карты, Финансовых и Информационных операций, предоставляемым Клиентом в Банк.

**1.12.3.** При получении Представителем клиента, выпущенной на его имя Банковской карты, Представитель клиента предъявляет в Банк документ, удостоверяющий личность, а также иные документы, подтверждающие сведения, ранее указанные в Анкете-Заявлении Клиента на выпуск Дополнительной карты и необходимые для идентификации Представителя клиента.

**1.12.4.** Дополнительная карта может быть выпущена на имя Представителя клиента, достигшего 12-летнего возраста, за исключением случаев, когда Основная карта выпущена в порядке, установленном абзацем вторым п. 1.8 Правил по банковским картам.

Категория Дополнительной карты не может превышать категорию Основной карты Клиента.

**1.12.5.** Клиент вправе ограничить Расходный лимит для проведения Финансовых операций с использованием Основной карты и Дополнительной карты, выпущенной на имя Представителя клиента, указав размер Расходного лимита для Основной карты и Дополнительной карты в Анкете-Заявлении, предоставленной в Банк в соответствии с п. 1.12.2 Правил по банковским картам.

**1.12.6.** Клиент вправе изменить установленный ранее Расходный лимит на проведение Финансовых операций с использованием Основной карты и Дополнительной карты, выпущенной на имя Представителя клиента, путем подачи в Банк соответствующего заявления.

**1.13.** Банковская карта выпускается на определенный срок. Год и месяц, по окончании которого истекает срок действия Банковской карты, определяются Банком и Правилами платежной системы и указываются на лицевой стороне Банковской карты. Банковская карта действительна до последнего дня указанного месяца включительно.

**1.14.** Для Работников перевыпуск Банковской карты по истечении срока ее действия осуществляется Банком автоматически в срок до 15 (Пятнадцатого) числа месяца окончания срока действия Банковской карты. При этом Банковская карта может быть перевыпущена Банком с новым сроком действия при одновременном соблюдении следующих условий:

- достаточности собственных средств Клиента на Счете для взимания Банком вознаграждения за годовое обслуживание Счета согласно установленным Банком Тарифам;
- отсутствия в Банке на 1 (Первое) число месяца окончания срока действия Банковских карт сообщения от Организации-работодателя по форме и в порядке, предусмотренными Договором о перечислении в рамках зарплатного проекта, о прекращении трудовых отношений Клиента и Организации-работодателя;
- отсутствия в Банке сообщения в письменной форме о прекращении договорных отношений между Организацией-работодателем Клиента и Банком (в том числе уведомления со стороны Банка об одностороннем расторжении Договора о перечислении в рамках зарплатного проекта).

Клиентам, которые не являются Работниками, перевыпуск Банковской карты осуществляется на основании поданного в Банк соответствующего заявления.

**1.15.** Перевыпуск Банковской карты по соответствующему заявлению Клиента на переоформление Банковской карты до истечения срока ее действия (в случае утраты / повреждения Банковской карты, рассекречивания ПИН-кода, размагничивания магнитной полосы, изменения фамилии и/или имени Держателя и т.д.), а также после истечения срока ее действия, если Банковская карта не была перевыпущена Банком автоматически в соответствии с п. 1.14 Правил по банковским картам, осуществляется Банком не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения от Клиента заявления на переоформление Банковской карты, составленного по форме, установленной Банком.

Возобновление Финансовых и Информационных операций, осуществляемых с использованием Банковской карты, при перевыпуске Банковской карты до истечения срока ее действия по заявлению Клиента оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами.

**1.16.** Автоматический перевыпуск Банковской карты не осуществляется в случаях:

- расторжения Клиентами - Работниками Организации-работодателя трудовых договоров с Организацией работодателем. Для перевыпуска Банковской карты такой Клиент должен обратиться в Банк;
- расторжения Клиентами - Работниками Банка трудовых договоров с Банком. Для перевыпуска Банковской карты такой Клиент должен обратиться в Банк;
- расторжения Договора о перечислении в рамках зарплатного проекта между Организацией-работодателем и Банком. Для перевыпуска Банковской карты такой Клиент должен обратиться в Банк;

**1.17.** Доставка Банковских карт в филиалы Банка производится в течение 14 (Четырнадцать) рабочих дней.

Банковские карты хранятся в Банке в течение 6 (Шести) месяцев с даты приема от Клиента соответствующей Анкеты-Заявления/заявления на переоформление Банковской карты. Банковская карта, невостребованная Держателем в указанный в настоящем пункте срок, подлежит уничтожению, при этом комиссия, списанная Банком за годовое обслуживание счета, Клиенту не возвращается.

**1.18.** Клиент обязан уведомить Банк об изменении сведений, ранее предоставленных Клиентом Банку, в том числе указанных в Анкете-Заявлении или Заявлении на присоединение к Правилам по банковским картам, включая сведения в отношении Представителя клиента, и в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня изменения или возникновения следующих обстоятельств предоставить в Банк соответствующие документы, подтверждающие эти изменения: изменение адреса регистрации по месту жительства, адреса фактического проживания, места работы, фамилии, имени или отчества, данных документов, удостоверяющих личность Клиентам (Представителя клиента), изменение номера мобильного телефона, приобретение статуса индивидуального предпринимателя, смена/появление бенефициарного владельца, смена/появление выгодоприобретателя, отмена доверенности, выданной Представителю клиента, утрата документов, удостоверяющих личность Клиента (Представителя клиента) и другие изменения в сведениях, ранее предоставленных Клиентом.

Информация для связи признается достоверной, если у Банка на момент ее использования для передачи сведений Клиенту отсутствуют данные о ее изменении.

При изменении фамилии, имени или отчества Клиента (Представителя клиента) Клиент предъявляет в Банк новый документ, удостоверяющий его личность (документ (копию документа), удостоверяющий личность Представителя клиента), а при необходимости, иные документы, позволяющие отождествить обратившееся лицо с Клиентом (Представителем клиента) Банка и заявление на переоформление выданных на основании Договоров о выпуске карты Банковских карт, составленное по установленной Банком форме. Оригинал документа, удостоверяющего личность предоставляется Представителем клиента при получении новой оформленной Банковской карты на его имя. Правилами по Банковским картам перечень сведений, об изменении которых Клиент обязан уведомлять Банк, может быть расширен.

Все риски, возникшие в результате непредставления или несвоевременного представления в Банк информации, указанной в настоящем пункте, несет Клиент.

Клиент также обязуется компенсировать Банку все убытки, понесенные последним в связи с не уведомлением либо несвоевременным уведомлением Банка об указанных событиях, а также введением Банка в заблуждение относительно представленных в связи с заключением/исполнением Договора о выпуске банковской карты, недостоверной информации.

**1.19.** Банк вправе запрашивать у Клиента, а Клиент обязан представлять по требованию Банка, а также самостоятельно не реже одного раза в 1 (Один) год, документы и сведения, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством РФ, в том числе информации, запрашиваемой Банком в рамках исполнения им Федерального закона от 07 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ), включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах. Отсутствие письменного уведомления от Клиента по истечении года с даты заключения Договора о выпуске карты и каждого последующего года означает о совершении Клиентом конклюдентных действий, свидетельствующих о молчаливом согласии подтверждения последнего на неизменность предоставленных ранее сведений, которые считаются действительными до представления Банку новых сведений либо возникновения у Банка сомнений в их достоверности и точности.

**1.20.** Банк вправе предоставлять Клиенту информацию в рамках Договора о выпуске карты, в том числе касающуюся прав и обязанностей Сторон, включая информацию, составляющую банковскую тайну, посредством средств связи и с использованием контактной информации (адрес регистрации по месту жительства, адрес фактического места пребывания, почтовый адрес, а также номера телефонов и адрес электронной почты), сообщенных Клиентом (Представителем клиента) при заключении Договора о выпуске карты.

**1.21.** При наличии у Клиента к моменту заключения Договора о выпуске карты и подаче в Банк Заявления на присоединение к Правилам по банковским картам, заключенного (-ых) между Сторонами действующего (-их) Договора (-ов) об открытии банковского счета и предоставлении в пользование международной банковской карты «Visa-Алеф-Банк», новая Банковская карта Клиенту не выпускается и новый Счет не открывается. При этом Стороны признают, что с момента заключения Договора о выпуске карты, ранее заключенный (-ые) Договор (-а) об открытии банковского счета и предоставлении в пользование международной банковской карты «Visa-Алеф-Банк», на основании которого Клиенту выпущена Банковская (-ие) карта (-ы) и открыт (-ы) Счет (-а), считается (-ются) изложенным (-ыми) в редакции настоящих Правил по банковским картам.

**1.22.** Банк информирует Клиента (Представителя Клиента) о совершении с использованием Банковской карты Операции, авторизованной Банком, путем направления Уведомлений в виде смс-сообщений.

**1.23.** Банк предоставляет Клиенту Уведомление не позднее дня совершения Операции, авторизованной Банком.

**1.24.** Фактом подтверждения отправки Банком Клиенту Уведомления является дата отправки Банком СМС-сообщения Клиенту, отраженная в отчете компании, осуществляющей отправки смс-сообщений по Операциям, авторизованным Банком (АО «Компания объединенных кредитных карточек» (компания группы Глобал Пейментс)).

**1.25.** Банк для безопасного совершения Держателем в сети Интернет операций с использованием Банковских карт платежной системы Visa International вправе подключить Держателю услугу «3D-Secure»: зарегистрировать его Банковскую карту для целей использования электронного канала обработки Распоряжений на оплату покупок через сеть Интернет в Организациях торговли(услуг), использующих технологию «3D-Secure» (в Verified by Visa)».

## **2. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ СЧЕТА. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ РАСЧЕТОВ**

**2.1.** Для осуществления расчетов по Финансовым операциям с использованием Банковской карты Банк открывает Клиенту Счет. Для открытия Счета Клиент должен предоставить в Банк Анкету-Заявление, документ, удостоверяющий личность, а также иные документы, необходимые для открытия Счета в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Банка.

**2.2.** Счет открывается Банком в валюте, указанной Клиентом в Анкете-Заявлении. Перечень валют, в которых может производиться открытие Счетов, определяется Банком в одностороннем порядке.

**2.3.** Номер Счета определяется Банком.

**2.4.** Банк осуществляет Финансовые операции по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями (обычаями делового оборота), в т.ч. с применяемыми в международной практике при расчетах в иностранной валюте, правилами Платежных систем, а также условиями Правил по банковским картам.

**2.5.** Зачисление денежных средств на Счет производится путем перечисления денежных средств со счетов в Банке (других банках) и/или внесения наличных денежных средств через кассу Банка или с использованием Банкомата или Электронного терминала, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Банка.

Зачисление денежных средств на Счет в безналичном порядке, а также внесение наличных денежных средств на Счет производится в валюте Счета в соответствии с действующими Тарифами. Внесение наличных денежных средств на Счет может быть произведено в валюте, отличной от валюты Счета, через Банкомат или Электронный терминал с использованием Банковской карты с взиманием комиссии в соответствии с действующими Тарифами. Зачисление денежных средств на Счет производится не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления средств в Банк, при условии получения Банком в указанный срок оформленных надлежащим образом документов, из которых однозначно следует, что получателем средств является Клиент, и средства должны быть зачислены на Счет.

Подписанный слип и/или чек и/или квитанция, правильно введенный ПИН-код при совершении Финансовой операции/Операции, авторизованные Банком, а также оформленный по почте, телефону или Интернет предприятию торговли (услуг) заказ с указанием в нем реквизитов Банковской карты являются для Банка Распоряжением для списания суммы Финансовой операции /Операции, авторизованной Банком, со Счета.

Держатель несет ответственность за совершение Финансовых операций /Операций, авторизованных Банком, по всем выданным Банковским картам при совершении Финансовых операций /Операций, авторизованных Банком, как подтвержденных подписью или введением ПИН-кода Держателя, так и связанных с заказом товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности по почте, телефону или через сеть Интернет

**2.6.** Банк принимает к исполнению Распоряжения Клиента (Представителя клиента) в пределах Расходного лимита (Расходного лимита, установленного Клиентом для Представителя клиента), а также иных ограничений, установленных настоящими Правилами по банковским картам. Прием Банком поручений Клиента (Представителя клиента) на совершение Финансовых операций по Счету осуществляется следующими способами:

- с использованием банкомата;
- с использованием электронного терминала;
- с использованием ДБО;
- иными способами, предусматривающими возможность направления поручения Клиента (Представителя клиента) в Банк и предусмотренными правилами Платежной системы и/или законодательством Российской Федерации.

**2.7.** Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, без ограничений, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, либо применения иных мер ограничения, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и пунктом 2.6 Правил по банковским картам. Стороны по согласованию установили, что при обслуживании Счета применяются ограничения на проведение Финансовых операций по Счету, указанные в Тарифе, по которому выпущена и обслуживается Банковская карта.

**2.8.** Обязательство Банка перед Клиентом по осуществлению перевода денежных средств со Счета считается исполненным с момента списания денежных средств с корреспондентского счета Банка (в случае перечисления денежных средств на счет получателя, не являющегося Клиентом Банка), или в момент зачисления денежных средств на банковский счет получателя, открытый в Банке (в случае перечисления денежных средств Клиенту Банка).

Списание денежных средств со Счета производится не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления в Банк оформленных надлежащим образом расчетных (платежных) документов, из которых однозначно следует, что Распоряжение о проведении Финансовой операции подано Клиентом, и средства должны быть списаны со Счета. Распоряжения с указанием в них реквизитов Банковской карты Держателя, предусмотренных п. 1.10. Правил по банковским картам, являются для Банка Распоряжением Держателя для списания суммы денежных средств со Счета.

**2.9.** При совершении Финансовой операций /Операции, авторизованные Банком, с использованием Банковской карты составляются документы по Финансовым операциям с использованием Банковских карт на бумажном носителе и/или в электронной форме, служащие основанием для осуществления расчетов по указанным Финансовым операциям и/или подтверждением их совершения. Документ по Финансовым операциям с использованием Банковских карт составляется в количестве экземпляров, установленном внутрибанковскими правилами или правилами участников расчетов.

**2.10.** Отражение Финансовых операций по Счету производится на основании:

- Реестра платежей;
- Электронного журнала;
- Распоряжений (платежных поручений и прочих расчетных (платежных) документов) Держателя, переданных в Банк в порядке, определенном в договорах, заключаемых Банком с Клиентом;
- иных документов в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

**2.11.** Проведение Финансовых операций в иностранной валюте осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**2.12.** При расчетах по Финансовым операциям, совершенным с использованием Банковской карты, конвертация денежных средств из валюты Финансовой операции в валюту Счета осуществляется в следующем порядке:

- по Финансовым операциям, совершенным в долларах США или Евро, конвертация проводится по курсу Банка согласно действующим Тарифам;

- по Финансовым операциям, совершенным в валюте, отличной от долларов США или евро: сумма операции конвертируется Платежной системой из валюты Финансовой операции в валюту расчетов Банка с Платежной системой (доллары США) в соответствии с технологией, утвержденной Платежной системой, по курсу Платежной системы на момент обработки документов по Финансовым операциям с использованием Банковской карты;

- далее сумма Финансовой операции конвертируется Банком из валюты расчетов Банка с Платежной системой в валюту Счета в порядке, определенном действующими Тарифами.

При расчетах в рублях с использованием Банковской карты по Финансовым операциям оплаты товаров, работ, услуг в Организации торговли, обслуживаемой банком, зарегистрированным вне территории Российской Федерации (банком-эквайером), осуществляется конвертация Банком суммы Финансовой операции в валюту расчетов Банка с Платежной системой, в соответствии с утвержденной Платежной системой технологией, по курсу Платежной системы на момент обработки документов по Финансовым операциям с использованием Банковской карты, а также последующая конвертация суммы Финансовой операции из валюты расчетов Банка с Платежной системой в валюту Счета, в порядке, определенном настоящим пунктом.

**2.13.** За пользование денежными средствами, находящимися на Счете, Банк начисляет проценты в порядке, размере и сроки, установленные Тарифами. В случаях и порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации, с суммы дохода, полученного Клиентом, Банк удерживает налог из денежных средств Клиента и перечисляет его в бюджетную систему Российской Федерации.

**2.14.** Банк вправе начислять и выплачивать Клиенту путем зачисления на Счет вознаграждения за совершение Финансовой операций с использованием Банковской карты в Организациях торговли (услуг). Размер и периодичность выплаты указанного вознаграждения устанавливаются Банком в Тарифах либо в условиях проводимых Банком акций. В случаях и порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации, с суммы дохода, полученного Клиентом в виде указанного вознаграждения, Банк удерживает налог из денежных средств Клиента и перечисляет в бюджетную систему Российской Федерации.

**2.15.** В случае заключения между Клиентом и Банком Договора дистанционного банковского обслуживания информация о состоянии Счета, о Финансовых операциях, проведенных по Счету, в том числе с использованием ЭСП, а также возможность совершения Финансовой операций по Счету по Интерактивным каналам доступа может предоставляться Банком Клиенту в порядке, предусмотренном указанным договором.

**2.16.** Денежные средства на Счете застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации".

**2.17.** Банк является участником системы страхования вкладов и внесен Агентством по страхованию вкладов в реестр банков - участников системы страхования вкладов 21.03.2005 года за номером 794.

### **3. ПОГАШЕНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

**3.1.** Заключая Договор о выпуске карты, Клиент тем самым:

- предоставляет Банку право без дополнительного распоряжения (акцепта Клиента) списывать со Счета сумму Задолженности, подлежащую уплате Клиентом Банку, включая штрафы и неустойки, предусмотренные Правилами по банковским картам и Тарифами, а также иные суммы, предусмотренные в п. 7.3.3 Правил по банковским картам. В случае недостаточности денежных средств на Счете для списания суммы Задолженности либо иных сумм, предусмотренных в п. 7.3.3 Правил по банковским картам, в полном объеме, Банк вправе производить списание в пределах имеющихся на Счете денежных средств в целях частичного погашения Задолженности либо иных сумм, предусмотренных п. 7.3.3 Правил по банковским картам;

- поручает Банку переводить со Счета на Текущий счет сумму денежных средств, необходимую для погашения задолженности, предусмотренной в п. 7.3.3 Правил по банковским картам и подлежащей погашению за счет списания Банком денежных средств, имеющихся на Текущем счете, не позднее дня такого списания. При этом Клиент предоставляет Банку право в одностороннем порядке за 1 рабочий день до даты погашения задолженности Клиента уменьшать Расходный лимит на требуемую сумму и составлять необходимые расчетные (платежные) документы. В случае если Счет ведется в валюте, отличной от валюты, в которой выражена погашаемая задолженность, Клиент настоящим поручает Банку осуществлять без дополнительного распоряжения Клиента перевод сумм в размере, эквивалентном сумме, необходимой для погашения указанной задолженности, с одновременной конвертацией денежных средств в валюту задолженности по курсу Банка на момент совершения такой Финансовой операции.

В случае недостаточности денежных средств на Счете для списания суммы Задолженности либо иных сумм, предусмотренных в п. 7.3.3 Правил по банковским картам, в полном объеме, Банк вправе производить списание в пределах имеющихся на Счете денежных средств в целях частичного погашения Задолженности либо иных сумм, предусмотренных п. 7.3.3 Правил по банковским картам.

В случае отсутствия либо недостаточности денежных средств на Счете Клиент предоставляет Банку право составлять расчетные (платежные) документы и осуществлять периодический перевод денежных средств с иных банковских счетов и/или счетов вклада «до востребования» Клиента (кроме счетов по срочным вкладам), открытых

в Банке, на Счет в сумме Задолженности, Просроченной задолженности, Несанкционированной задолженности, а также иных сумм, предусмотренных в п. 7.3.3 Правил по банковским картам. В случае наличия на иных банковских счетах и/или счетах вклада «до востребования» Клиента (кроме счетов по срочным вкладам), открытых в Банке, денежных средств в сумме меньшей, чем размер Задолженности, Просроченной задолженности, Несанкционированной задолженности либо иных платежей, предусмотренных в п. 7.3.3 Правил по банковским картам, Банк вправе составлять расчетные (платежные) документы и осуществлять указанный перевод денежных средств на сумму остатка денежных средств, имеющихся на указанных счетах.

В части списания без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента денежных средств со Счета и иных банковских счетов и/или счетов вклада «до востребования» Клиента (кроме счетов по срочным вкладам), условие настоящего пункта Правил по банковским картам является акцептом Клиента в отношении расчетных (платежных) документов Банка (с возможностью их частичного исполнения), выставляемых Банком по обязательствам, предусмотренным Договором о выпуске карты (заранее данный акцепт), без ограничения по количеству расчетных (платежных) документов Банка, а также по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из указанного договора, в течение всего срока действия Договора о выпуске карты.

При недостаточности денежных средств на банковских счетах Клиента в Банке, открытых в валюте Счета, Клиент настоящим поручает Банку при наличии денежных средств на иных банковских счетах Клиента в Банке (кроме счетов по срочным вкладам), открытых в валюте, отличной от валюты Задолженности, осуществить без дополнительного распоряжения Клиента списание сумм в размере, эквивалентном сумме Задолженности, а также иных сумм в счет исполнения обязательств Клиента по Договору о выпуске карты, с одновременной конвертацией денежных средств, находящихся на соответствующих банковских счетах Клиента, в валюту Задолженности по курсу Банка на момент совершения Финансовой операции и направить их на погашение Задолженности.

Списание без дополнительного Распоряжения (согласия) Клиента денежных средств со Счета, составление Распоряжения и осуществление перевода денежных средств с банковских счетов и/или счетов вклада «до востребования» Клиента (кроме счетов по срочным вкладам), открытых в Банке, осуществляется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

**3.2.** Погашение Задолженности производится путем безналичного перечисления Клиентом средств на Счет и/или внесения наличных через кассу Банка/банкоматы с функцией приема наличных для зачисления на Счет и последующего списания Банком денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента по мере поступления денежных средств.

**3.3.** Денежные средства, в том числе при их недостаточности для полного исполнения обязательств Клиента по Договору о выпуске карты, направляются на погашение Задолженности в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

#### **4. НЕСАНКЦИОНИРОВАННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

**4.1.** Несанкционированная задолженности по Счету возникает в случае несанкционированного превышения расходов (списания денежных средств со Счета) Держателя над суммой Расходного лимита. Клиент обязан возратить сумму Несанкционированной задолженности в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня ее возникновения и уплатить неустойку за превышение Расходного лимита в соответствии с Тарифами.

**4.2.** Банк начисляет неустойку на сумму Несанкционированной задолженности в размере, указанном в Тарифах, в период с даты, следующей за датой возникновения Несанкционированной задолженности, по дату фактического погашения Несанкционированной задолженности (обе даты включительно).

#### **5. УТРАТА БАНКОВСКОЙ КАРТЫ**

**5.1.** В случае утраты Банковской карты и/или ее использовании без согласия Держателя Держатель обязан:

**5.1.1.** При утрате Банковской карты незамедлительно заблокировать Банковскую карту, сообщив о факте утраты Банковской карты в Службу клиентской поддержки процессингового центра, обслуживающего Банк в круглосуточном режиме по телефонам (495) 232-37-23 или 8-800-500-77 -47 (звонок по России бесплатный), или в Банк по телефону (495) 411-77-47 (в рабочие часы Банка). Держатель вправе при обнаружении факта утраты Банковской карты предоставить в офис Банка письменное Заявление на блокировку банковской карты АО АКБ «Алеф-Банк» (Приложение 1 к «Памятке держателям банковских карт АО АКБ «Алеф-Банк», а также пользователям Системы «Алеф-Банк Online»), не совершая предварительно устную блокировку.

До момента блокировки утраченной Банковской карты Держатель несет риски, связанные с несанкционированным использованием Банковской карты.

Устное заявление на блокировку Банковской карты Держателя должно быть подтверждено письменным Заявлением на блокировку банковской карты АО АКБ «Алеф-Банк» (далее – «Заявление на блокировку карты»), предоставленным Держателем в Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем устной блокировки Банковской карты.

При наличии документов, подтверждающих невозможность предоставления Держателем оригинала Заявления на блокировку карты в Банк в установленные настоящим пунктом Правил по банковским картам сроки, подписанное Держателем Заявление на блокировку карты направляется в Банк в день устной блокировки Банковской карты одним из следующих способов:

- путем направления скан-копии на электронный адрес Cards\_pretenziy@alefbank.ru.
- по факсу на телефонный номер +7 (495) 411-77-48.

При направлении в Банк Заявления на блокировку карты по факсу или в виде скан-копии оригинал Заявления на блокировку карты предоставляется в Банк Держателем в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты направления в Банк скан-копии Заявления на блокировку Банковской карты.

**5.1.2.** При обнаружении Держателем факта совершения несанкционированной Финансовой операции либо Операции, авторизованной Банком, с использованием Банковской карты, в том числе обнаружении Держателем факта утраты Банковской карты/карт, Держатель обязан:

- заблокировать Банковскую карту в порядке и сроки, предусмотренные п.5.1.1 Правил по банковским картам.
- не позднее рабочего дня, следующего за днем блокировки Банковской карты явиться в Банк и оформить Заявление о несогласии с транзакцией (Приложение 2 к «Памятке держателям банковских карт АО АКБ «Алеф-Банк», а также пользователям Системы «Алеф-Банк Online»). В случае если информирование Держателя о совершенных с использованием Банковской карты Операциях, авторизованной Банком, осуществляется с использованием СМС-сообщений или предоставлением Мини-выписки в банке-мате Банка, Заявление о несогласии с транзакцией принимается Банком не ранее даты отражения спорной операции в Выписке по Счету.

5.1.3. При нарушении Держателем срока предоставления в Банк Заявления о несогласии с транзакцией, указанного в п. 5.1.2 Правил по банковским картам, Банк не обязан возмещать Держателю сумму Финансовой операции /Операции, авторизованной Банком, совершенной без согласия Держателя.

**5.2.** В целях предотвращения несанкционированных / мошеннических операций с использованием утраченной Банковской карты, в том числе Финансовых операций, проводимых без авторизации, Клиент имеет право дать распоряжение Банку о постановке номера Банковской карты в Стоп-лист путем подачи в Банк соответствующего письменного заявления.

Услуга по постановке номера Банковской карты в Стоп-лист оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами.

**5.3.** В случае обнаружения Держателем Банковской карты, ранее объявленной утраченной в соответствии с письменным заявлением Клиента, Держатель обязан вернуть ее в Банк. Использование ранее утраченной Банковской карты не допускается.

**5.4.** Непредставление Клиентом в Банк заявления на переоформление Основной карты в случае ее утраты рассматривается Банком как намерение Клиента расторгнуть Договор о выпуске карты, в порядке, предусмотренном разделом 11 настоящих Правил по банковским картам.

## **6. БЕЗОПАСНОСТЬ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ**

**6.1.** При совершении любых операций с использованием Банковской карты Клиент обязан руководствоваться «Памяткой держателям банковских карт АО АКБ «Алеф-Банк», а также пользователям Системы «Алеф-Банк Online», которая является Приложением к настоящим Правилам по выпуску карты.

**6.2.** При использовании Держателем Банковской карты не допускается:

**6.2.1.** Установка на мобильный телефон или иное устройство, используемое для получения сообщений от Банка в рамках услуг СМС-информирование и «3D-Secure», нелегального программного обеспечения (приложений), полученных из неизвестных источников.

**6.2.2.** Предоставление третьим лицам доступа к сведениям о реквизитах Банковской карты (в том числе номера карты и/или срока действия и/или кода CVV2/CVC2), одноразовых персональных кодов, получаемых в рамках услуги «3D-Secure».

**6.2.3.** При утрате мобильного телефона/иного устройства, изменении номера телефона, используемого для получения сообщений от Банка в рамках услуг СМС-информирование и «3D-Secure» необходимо незамедлительно уведомить об этом Банк.

**6.2.4.** При совершении операций оплаты товаров (работ, услуг) в сети Интернет необходимо использовать только сайты Организаций торговли(услуг), использующих технологию безопасного проведения операций по картам в сети Интернет: Verified by Visa.

## **7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **7.1. Клиент имеет право:**

**7.1.1.** Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в пределах Расходного лимита как лично, так и через Представителя клиента в пределах установленного Клиентом для Представителя клиента Расходного лимита, а также с учетом иных ограничений, установленных Банком в соответствии с п.п. 7.2.5 - 7.2.6, и 7.2.16-7.2.17 Правил по банковским картам

**7.1.2.** Приостановить или прекратить действие Банковской карты, выпущенной на его имя, путем подачи в Банк соответствующего заявления.

**7.1.3.** Приостановить или прекратить действие Банковской карты, выпущенной на имя Представителя клиента, путем подачи в Банк соответствующего заявления как лично, так и через Представителя клиента.

**7.1.4.** Приостановить действие Банковской карты, выпущенной на его имя или на имя Представителя клиента, посредством Интерактивного канала доступа.

**7.1.5.** Обратиться в Банк с просьбой о возобновлении действия Банковской карты (в случае приостановления действия Банковской карты в течение срока ее действия), выпущенной на его имя, путем подачи в Банк соответствующего заявления (за исключением случаев, когда Банковская карта заблокирована по заявлению об утрате).

**7.1.6.** Обратиться в Банк с просьбой о возобновлении действия Банковской карты (в случае приостановления действия Банковской карты в течение срока ее действия), выпущенной на имя Представителя клиента, путем передачи в Банк соответствующего заявления как лично, так и через Представителя клиента (за исключением случаев, когда Банковская карта заблокирована по заявлению об утрате).

**7.1.7.** Обратиться в Банк с просьбой о перевыпуске Банковской карты по окончании срока ее действия (если Банковская карта не была перевыпущена Банком в порядке, предусмотренном п. 1.14 Правил по банковским картам), или при досрочном прекращении ее действия в связи с утратой банковской карты и/или ПИН-кода, механическим повреждением Банковской карты или по иным причинам.

**7.1.8.** Получать информацию о состоянии Счета и проведенных по Счету Финансовых операциях, в том числе с использованием ЭСП:

- по телефону службы клиентской поддержки, указанному на сайте Банка и на Банковской карте, после проведения Банком процедуры идентификации и аутентификации Клиента, в том числе по кодовому слову, сообщенному Клиентом Банку;
- посредством ДБО;
- иными способами, установленными настоящими Правилами по банковским картам.

При этом предоставление информации по телефону службы клиентской поддержки и в рамках ДБО не может быть приравнено к получению Выписки по Счету и не освобождает Клиента от обязанности контролировать правильность отражения всех операций по Счету, совершенных с использованием Банковской карты, в сроки и порядке указанные в п. 7.2.9 Правил по банковским картам.

**7.1.9.** Пользоваться иными услугами по ДБО Клиента, в том числе услугой смс-информирования, информирования на адрес электронной почты Клиента, предоставляемыми Банком, в порядке и в соответствии с условиями, определенными Банком.

**7.1.10.** В случае заключения между Клиентом и Банком Договора дистанционного банковского обслуживания, получать информацию о состоянии Счета и проведенных по Счету Финансовых операциях, в том числе с использованием ЭСП, а также проводить Финансовых и Информационные операции по Счету в порядке и способами, предусмотренными указанным договором.

**7.1.11.** Изменить телефонный номер для получения Уведомления, обратившись в офис Банка с письменным заявлением, составленным по форме Банка

**7.1.12.** Получать Выписки по Счету.

## **7.2. Клиент обязан:**

**7.2.1.** Сообщить Банку необходимые и достоверные сведения, включая информацию для связи с Клиентом (в том числе посредством ДБО), а также предоставить необходимые для открытия Счета, оформления Банковской карты документы.

**7.2.2.** Получить Банковскую карту, а также обеспечить получение Банковской карты Представителем клиента не позднее 6 (Шести) месяцев:

- с даты приема Банком соответствующих Анкеты-Заявления Клиента / заявления на переоформление Банковской карты - при выпуске / перевыпуске Банковской карты;
- с даты окончания срока действия Банковской карты - при перевыпуске Банковской карты в соответствии с п. 1.14 Правил по банковским картам.

**7.2.3.** Оплачивать Банку вознаграждение за годовое обслуживание Счета в соответствии с действующими Тарифами, а также оплачивать Банку иные вознаграждения (комиссии) в соответствии с Тарифами.

**7.2.4.** Осуществлять расходование денежных средств со Счета с использованием Банковской карты, выпущенной на его имя, только в пределах Расходного лимита, а также с учетом ограничений, установленных Банком в соответствии с п.п. 7.2.5 - 7.2.6, и 7.2.17-7.2.18 Правил по банковским картам.

**7.2.5.** Не совершать и не допускать совершение Представителем клиента Финансовых операций по Счету, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и нарушением действующего законодательства Российской Федерации.

**7.2.6.** Контролировать расходование средств Представителем клиента в пределах Расходного лимита, установленного Клиентом для Представителя клиента по Финансовым операциям с использованием Дополнительной карты.

**7.2.7.** Не допускать возникновения Несанкционированной задолженности при совершении Финансовых операций по Счету.

**7.2.8.** Контролировать правильность отражения всех операций по Счету, совершенных с использованием Банковской карты, и остаток денежных средств по Счету путем получения Уведомлений. Не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Уведомления о совершенной с использованием Банковской карты Операции, авторизованной Банком, сообщить о суммах, ошибочно зачисленных на Банковскую карту или списанных с Банковской карты в порядке, предусмотренном п. 5.1.2. настоящих Правил по банковским картам.

По истечении срока, предусмотренного п.5.1.2 настоящих Правил по банковским картам для направления в Банк претензии о несогласии с транзакцией, отраженная в Уведомлении информация считается подтвержденной.

**7.2.9.** Сохранять документы по Финансовым операциям /Операциям, авторизованным Банком, с использованием Банковской карты, в том числе Дополнительной карты, включая Дополнительную карту на имя Представителя клиента, в течение 6 (Шести) месяцев с даты их совершения, а также по требованию Банка в течение 3 (Трех) рабочих дней предоставить их и/или иные документы, запрошенные Банком, в Банк в целях урегулирования спорных вопросов.

**7.2.10.** Не передавать Банковскую карту в пользование третьим лицам.

**7.2.11.** Сохранять в секрете ПИН-код (реквизиты Банковской карты любого вида), принимать все меры по предотвращению утраты Банковской карты, ПИН-кода, одноразовые персональные коды - при использовании технологии защиты платежей в сети Интернет 3D-Secure, иной вышеуказанной конфиденциальной информации, доступа к таким сведениям третьих лиц и их несанкционированного использования

**7.2.12.** Обращаться в Банк для получения сведений об изменениях и дополнениях, внесенных в Правила по банковским картам и Тарифы, в срок, установленный разделом 10 настоящих Правил по банковским картам, самостоятельно или через уполномоченных лиц.

**7.2.13.** Незамедлительно связаться с Банком в случае изъятия Банковской карты в Организациях торговли (услуг), ПВН, банкомате, или иных устройствах.

**7.2.14.** Возвращать Банку сумму Несанкционированной задолженности по Счету в случае ее возникновения, уплатив при этом Банку неустойку за ее использование в соответствии с положениями Правил по банковским картам.

**7.2.15.** В случае отказа Клиента от перевыпуска Банковской карты на новый срок не позднее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты окончания срока действия Банковской карты, предоставить в Банк заявление на закрытие Счета в порядке, определенном п. 11.1 Правил по банковским картам.

**7.2.16.** Ежегодно, в течение года, подтверждать остаток денежных средств на Счете по состоянию на 01 января подписанием документа, составленного по форме Банка.

**7.2.17.** Предоставлять информацию, запрашиваемую Банком в рамках исполнения им Федерального закона от 07 августа 2001года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – «Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ»), включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

**7.2.18.** Надлежащим образом исполнять обязанности, изложенные в 1.18 настоящих Правил по банковским картам.

**7.2.19.** Незамедлительно информировать Банк об утрате средств связи, информация о которых предоставлена Банку для осуществления информационного взаимодействия, в частности, подключения услуги СМС-информирования и «3D-Secure».

**7.2.20.** Предоставлять по запросам Банка информацию:

- идентифицирующую Клиента в качестве клиента-иностранного налогоплательщика<sup>1</sup> либо опровергающую предположение об отнесении Клиента к указанной категории, а также согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.
- идентифицирующую Клиента, его выгодоприобретателя в качестве налогового резидента иностранного государства<sup>2</sup> либо опровергающую предположение об отнесении Клиента, его выгодоприобретателя к указанной категории.

<sup>1</sup> Термин «клиент-иностранного налогоплательщик» применяется в значении, приведенном в Федеральном законе от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

<sup>2</sup> Термин «налоговый резидент иностранного государства» применяется в значении, приведенном в «Положении об осуществлении запроса организацией финансового рынка у своих клиентов информации о таких клиентах, выгодоприобретателях и (или) лицах, прямо или косвенно их контролирующих, ее обработки, в том числе документальной фиксации, и анализа, о принятии, в том числе документальной фиксации, обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по установлению налогового резидентства клиентов, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, включая проверку достоверности и полноты представленной клиентом информации, а также о составе, об условиях, о порядке и сроках представления указанной информации в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов», утвержденном Постановлением Правительства РФ от 16.06.2018 N 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)».

Сведения и документы, предусмотренные в настоящем пункте, должны быть представлены в Банк не позднее 15 (Пятнадцать) рабочих дней со дня направления Банком соответствующего запроса».

### **7.3. Банк имеет право:**

**7.3.1.** Производить обработку сведений, указанных Клиентом в Анкете-Заявлении и иных соответствующих заявлениях, связанных с выпуском / перевыпуском и обслуживанием Банковской карты.

**7.3.2.** Отказать Клиенту в выпуске, перевыпуске или разблокировании Банковской карты, или Дополнительной карты по своему усмотрению и без указания причин.

**7.3.3.** Без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента и с учетом положений п. 3.1 Правил по банковским картам списывать со Счета и иных банковских счетов или счетов вклада «до востребования» Клиента (кроме счетов по срочным вкладам), открытых в Банке, следующие суммы:

- сумму несанкционированной задолженности по Счету и сумма неустойки за несанкционированное превышение расходного лимита, начисленных Банком на сумму несанкционированной задолженности в случае ее возникновения;

- сумму судебных издержек;
- сумму задолженности по Договору о выпуске карты;
- сумму просроченной задолженности по Договору о выпуске карты;
- суммы налогов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- средства в оплату Клиентом Банку комиссий, неустоек, штрафов и вознаграждений в соответствии с

Тарифами;

- денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет;
- денежные средства в погашение задолженности Клиента перед Банком, возникшей из обязательств по кредитным договорам, договорам поручительства, договорам о выдаче банковской гарантии, по регрессным требованиям Банка к Клиенту и/или из обязательств по иным основаниям и/или договорам, заключенным между Банком и Клиентом, при наличии условий о списании денежных средств без Распоряжения Клиента в соответствующих договорах, дополнительных соглашениях к ним либо иных документах или сообщениях, допускаемых законодательством Российской Федерации;

- денежные средства, взыскиваемые с Клиента на основании исполнительных документов, а также в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации;

- суммы вознаграждений Платежной системы.

**7.3.4.** Использовать находящиеся на Счете денежные средства, гарантируя право Держателя беспрепятственно распоряжаться этими денежными средствами в соответствии с Правилами по банковским картам.

**7.3.5.** В одностороннем порядке изменить номер Счета в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

**7.3.6.** Предварительно уведомив Клиента (Представителя клиента) приостановить возможность использования Банковской карты и предпринимать все необходимые меры для изъятия Банковской карты в следующих случаях:

- в случае расторжения Договора о выпуске карты Клиентом в порядке, предусмотренном разделом 11 Правил по банковским картам;

- в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Держателем обязательств, предусмотренных Правилами по банковским картам;

- в случае наличия у Банка подозрений компрометации Банковской карты (в том числе на основании информации, полученной как от Держателя, так и от третьих лиц).

**7.3.7.** Отказать Клиенту (Представителю клиента) в проведении Финансовой операций, в том числе с использованием Кредита, на основании Распоряжения, а также блокировать действие Банковской карты без уведомления Клиента (Представителя клиента) в следующих случаях:

- если в Банк не поступил документ, необходимый для проведения Финансовой операции согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации и/или Правил по банковским картам;

- если у Банка возникли сомнения в том, что Распоряжение поступило от Клиента (Представителя клиента);

- если Распоряжения Клиента (Представителя клиента) оформлено или передано с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации и/или Правил по банковским картам;

- если Финансовая операция, проводимая на основании Поручения, противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации, Правил по банковским картам или порядку осуществления данной Финансовой операции, установленному Банком и/или Платежной системой;

- если у Банка возникли подозрения, что Финансовая операция, проводимая на основании Распоряжения, связана с ведением Клиентом (Представителем клиента) предпринимательской деятельности;

- если права Клиента (Представителя клиента) по распоряжению денежными средствами на счете ограничены в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и/или Правилами по банковским картам;

- если Клиентом (Представителем клиента) по Финансовой операции, проводимой на основании Распоряжения, не предоставлены документы, запрашиваемые Банком в соответствии с Правилами по банковским картам и действующим законодательством Российской Федерации.

**7.3.8.** Разблокировать действие Банковской карты после погашения возникшей задолженности и/или устранения обстоятельств, в связи с которыми Банковская карта была заблокирована.

**7.3.9.** Отказать Клиенту (Представителю клиента) в проведении Финансовой операций по Счету на основании Распоряжения, если сумма Финансовой операции, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную Финансовую операцию, а также иных комиссий превышает размер, установленный ограничениями на проведение Финансовой операций по Счету и/или размер Расходного лимита.

**7.3.10.** Отказать Клиенту (Представителю клиента) на основании условий и требований для проведения расчетных Финансовой операций, определяемых правилами Платежных систем, без объяснения причин в проведении операций по Счету на основании Распоряжения в случае, если такая Финансовая операция связана с осуществлением перевода в пользу букмекерских контор, он-лайн казино.

**7.3.11.** Составлять от имени Клиента расчетные (платежные) документы на основании соответствующего Распоряжения, полученного от Клиента (Представителя клиента) в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, банковскими правилами.

**7.3.12.** Предоставлять Держателю Основной карты информацию по Счету и Банковской карте, а также направлять Уведомления об Финансовых операциях /Операциях, авторизованных Банком, совершенных с использованием Банковской карты в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами, по Каналам доступа, предоставлять Держателю информацию по Банковской карте, выпущенной на его имя, по Каналам доступа. В случаях, если направление уведомлений является обязательным для Банка, то такая обязанность считается исполненной надлежащим образом при направлении уведомления в соответствии с имеющейся в Банке информацией о средствах связи с Клиентом (Представителем клиента).

**7.3.13.** Уничтожить Банковские карты, хранящиеся в Банке в течение 6 (Шести) месяцев с даты приема от Клиента соответствующих Анкеты-Заявления / заявления на переоформление Банковской карты и не востребовавшиеся Держателем в указанный в настоящем пункте срок.

**7.3.14.** В одностороннем порядке изменить категорию Банковской карты Клиента при условии сохранения/улучшения ее потребительских функций и без изменения стоимости услуг.

**7.3.15.** Устанавливать и изменять (увеличивать, уменьшать) в одностороннем порядке ограничения (лимиты) на проведение наличных и безналичных операций с использованием Банковской карты. Информация о решении Банка об установлении и/или изменении указанных ограничений (лимитов).

**7.3.16.** Оказывать (обеспечивать оказание) в период действия Договора о выпуске карты Клиенту дополнительные услуги Банка. Перечень, условия и порядок оказания таких услуг определяются Банком самостоятельно и доводятся до сведения Клиента в порядке, установленном в настоящих Правилах по банковским картам.

**7.3.17.** Отказать Клиенту (Представителю клиента) в выполнении распоряжения по списанию денежных средств со Счета карты в случае непредставления Клиентом (Представителем клиента) документов и сведений, необходимых для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, а также в случае возникновения у Банка подозрений, что операция Клиента (Представителю клиента) совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

**7.3.18.** Приостанавливать совершение операций по Счету карты в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также замораживать (блокировать) денежные средства, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

**7.3.19.** Расторгнуть Договор о выпуске карты, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента, в случае принятия в течение календарного года 2 (Двух) и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента (Представителю клиента) по списанию денежных средств с его счета на основании пункта 7.3.17. Правил по банковским картам.

**7.3.21.** Расторгнуть Договор о выпуске карты, уведомив об этом Клиента, относящегося к категории клиента-иностранного налогоплательщика, в срок, установленный законодательством Российской Федерации, в случае непредставления им в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после принятия Банком решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредставления таким Клиентом согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган

**7.3.20.** Принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента в рамках Договора о выпуске карты (далее – решение об отказе от совершения операций), уведомив Клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения, в случае, если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории клиентов-иностранцев, но при этом Клиент не предоставил запрашиваемую Банком информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, также в случае не предоставления Клиентом, являющимся клиентом-иностранцем налогоплательщиком, в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня направления запроса Банка согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, а также в случае не предоставления Клиентом информации о налоговом резидентстве

Клиента, его выгодоприобретателя (отказа от представления указанной информации) или предоставления Клиентом неполной информации (в частности, в случае непредставления идентификационного номера налогоплательщика) или заведомо неверной информации;

**7.3.21.** Расторгнуть Договор о выпуске карты в одностороннем внесудебном порядке (отказаться от исполнения настоящего Договора), уведомив об этом Клиента, относящегося к категории клиента-иностранный налогоплательщика, не ранее чем за 30 (Тридцать) рабочих дней до дня расторжения Договора, в случае непредставления им в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней после принятия Банком решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве иностранного налогоплательщика, а также в случае не предоставления Клиентом информации о налоговом резидентстве Клиента, его выгодоприобретателя в течение пятнадцати дней со дня отказа от совершения операций (отказа от представления указанной информации) или предоставления Клиентом неполной информации (в частности, в случае непредставления идентификационного номера налогоплательщика) или заведомо неверной информации, уведомив об этом Клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения, при этом, настоящий Договор о выпуске карты будет считаться расторгнутым в дату, указанную в уведомлении о расторжении настоящего Договора о выпуске карты Банком в одностороннем порядке.

**7.3.22.** Банк вправе запрашивать у Клиента, а Клиент обязан представлять по требованию Банка, а также самостоятельно не реже одного раза в 1 (Один) год, документы и сведения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в том числе законодательством о валютном регулировании и валютном контроле и законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, включая сведения, необходимые для идентификации физического лица, его представителя (в случае предоставления Клиентом, на основании выданной доверенности, права распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счетах), выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

В случае изменения сведений в документах, предоставленных в соответствии с указанными выше требованиями, Клиент обязан сообщить об этом Банку, предоставив необходимые документы, подтверждающие соответствующие изменения, в сроки, установленные п.7.2.20 настоящих Правил по банковским картам

#### **7.4. Банк обязан:**

**7.4.1.** Открыть Клиенту Счет в валюте, указанной им в соответствующей Анкете-Заявлении, в порядке, предусмотренном Правилами по банковским картам.

**7.4.2.** Совершать по Распоряжению Клиента Финансовые операции по Счету, предусмотренные для Счетов данного вида действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями (обычаями делового оборота), правилами Платежных систем на условиях, предусмотренных Правилами по банковским картам.

**7.4.3.** Проводить Финансовые операции по Счету в сроки и в порядке, установленные действующим законодательством Российской Федерации и Правилами по банковским картам.

**7.4.4.** Блокировать Банковскую карту в связи с ее утратой и/или утратой ПИН-кода, либо в связи с раскрытием ПИН-кода или реквизитов Банковской карты третьему лицу, при получении соответствующего заявления (сообщения) Держателя в соответствии с п. 5.1 Правил по банковским картам либо если Банку стала известна информация, свидетельствующая о вероятности такого раскрытия информации о Банковской карте неуполномоченным лицам либо о вероятности использования банковской карты неуполномоченными лицами.

**7.4.5.** В случае если Клиент предоставил Банку свой адрес электронной почты для направления информации об Финансовых операциях (Операциях, авторизованных Банком), совершенных с использованием Банковской карты, то такое информирование осуществляется в порядке, предусмотренном Правилами по банковским картам. При этом Банк вправе включить в вышеуказанное уведомление операции по Банковской карте по итогам каждого календарного дня, в котором в отношении таких операций пройдена процедура авторизации.

**7.4.6.** Уведомлять Клиента об изменении Правил по банковским картам, а также об изменении размеров платежей, предусмотренных Тарифами, в порядке, установленном разделом 10 Правил по банковским картам.

**7.4.7.** При расторжении Клиентом Договора о выпуске карты после урегулирования финансовых обязательств между Сторонами по Договору о выпуске карты вернуть Клиенту остаток денежных средств, находящихся на Счете, способом, указанным Клиентом в заявлении на закрытие банковского счета, поданном в Банк в соответствии с п. 11.1 Правил по банковским картам.

**7.4.8.** Предоставлять Клиенту выписку о движении средств по Счету.

**7.4.9.** Обеспечить возможность направления Держателем в адрес Банка уведомлений об утрате Банковской карты и/или о ее использовании без согласия Держателя.

**7.4.10.** Обеспечить фиксирование направленных Держателем и полученных от Держателя уведомлений, а также их хранение в течение трех лет, если иные сроки не установлены законодательством Российской Федерации.

**7.4.11.** Предоставлять Держателю документы и информацию, которые связаны с использованием Держателем Банковской карты в порядке, установленном настоящими Правилами по банковским картам.

**7.4.12.** Рассматривать заявление Держателя, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Банковской карты, а также предоставить Держателю возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений в порядке и сроки, установленные законодательством и настоящими Правилами по банковским картам.

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**8.1.** Клиент несет ответственность за Финансовые и Информационные операции, совершенные с использованием всех Банковских карт, выпущенных к его Счету в соответствии с Правилами по банковским картам.

**8.2.** В случае утраты Банковской карты Клиент несет ответственность за все Финансовые и Информационные операции с использованием Банковской карты, совершенные до момента получения Банком от Клиента в соответствии с п. 5.1 Правил по банковским картам письменного уведомления об утрате Банковской карты.

**8.3.** Банк не несет ответственности в случае отказа какого-либо третьего лица принять Банковскую карту для проведения Финансовых и Информационных операций с ее использованием.

**8.4.** Банк не несет ответственность:

**8.4.1.** За доставку и скорость передачи отправленных смс-сообщений, соблюдение тайны смс-сообщений.

**8.4.2.** За неполучение Клиентом (Представителем клиента) отправленных смс-сообщений, а также за возможные убытки и иные неблагоприятные последствия для Клиента, связанные с неполучением Клиентом (Представителем клиента) отправленных смс-сообщений, в частности, вызванные следующими причинами:

- сотовый телефон Клиента/Представителя клиента не поддерживает функции смс-сообщений (доставки, получения и т.п.) либо технически неисправен;
- передача (доставка, получение и т.п.) смс-сообщений не входит в перечень услуг, оказываемых Клиенту /Представителю клиента обслуживающим его оператором связи;
- сбой/технические неисправности, перерывы в обслуживании, технические неисправности оборудования или иные аналогичные случаи в сетях связи и сервисах провайдеров;
- неисполнение/ненадлежащее исполнение обязательств Клиентом перед обслуживающим его оператором связи, в частности, просрочка оплаты услуг оператора связи/наличие задолженности перед оператором связи, иные аналогичные случаи;
- неверное указание абонентского номера сотового телефона в Заявлении, представленном Клиентом в Банк;
- утрата сотового телефона Клиентом/Представителем клиента;
- передача сотового телефона Клиентом/Представителем клиента неуполномоченному лицу;
- телефонный аппарат Клиента/Представителя клиента отключен или находится вне действия сети связи.

## **9. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ**

**9.1.** Споры и разногласия, возникшие в процессе исполнения Договора о выпуске карты, подлежат урегулированию в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. При необходимости получения дополнительной информации от третьих лиц для надлежащего рассмотрения претензии срок рассмотрения претензии может быть продлен с учетом срока, необходимого для получения ответа от третьих лиц.

Для направления отдельных претензий может быть установлена специальная форма, о чем Банк информирует Клиента способами, определенными п. 1.7 настоящих Правил по банковским картам.

**9.2.** В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору о выпуске карты Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**9.3.** Банк не несет ответственности за невыполнение своих обязательств по Договору о выпуске карты, если причиной этого стали обстоятельства, находящиеся вне его контроля (обстоятельства непреодолимой силы), в том числе: стихийные бедствия, изменения военно-политической ситуации, действия государственных органов, издание законов и иных нормативных актов, препятствующих выполнению принятых на себя обязательств.

Банк не несет ответственность за сбой в работе почты, информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», сетей связи, иных средств коммуникации, произошедшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом сообщений (уведомлений) Банка, предусмотренных Правилами по банковским картам. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение либо повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения процессингового центра и базы данных Банка, технические сбои Платежных систем), а также иных непредвиденных обстоятельств, повлекших за собой невыполнение Банком условий Договора о выпуске карты и (или) причинение каких-либо убытков Клиенту.

**9.4.** Банк не несет ответственности в случае произвольного или умышленного вмешательства третьих лиц в частные дела Клиента (в том числе, касающиеся гражданско-правовых отношений Клиента с Банком), осуществленного путем недобросовестного использования третьим лицом средств связи и контактной информации Клиента, сообщенных Клиентом Банку.

**9.5.** Банк не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом вследствие исполнения Поручения, выданного неуполномоченными лицами, если в соответствии с действующим законодательством Российской

Федерации, Правилами по банковским картам, и применяемыми в соответствии с ними процедурами проверки Банк не мог установить факт выдачи Поручения неуполномоченными лицами.

**9.6.** Банк не возмещает Клиенту упущенную выгоду в случаях, когда действующим законодательством Российской Федерации на Банк возлагается обязанность возмещения Клиенту только реального ущерба.

**9.7.** Клиент несет ответственность за несвоевременное и неполное письменное уведомление Банка об обстоятельствах, имеющих значение для соблюдения Правила по банковским картам, в том числе об изменении ранее сообщенных Банку сведений. Клиент несет ответственность и риск убытков за возможные отрицательные последствия факта несвоевременного или неполного уведомления Банка о наступлении обстоятельств, указанных в настоящем пункте, а также в п.п. 1.18 – 1.21 настоящих Правил.

**9.8.** В случае возникновения возражений по Операциям, авторизованным Банком, совершенным с использованием Банковской карты (в том числе совершенным Представителем клиента), указанным в направленном Клиенту Уведомлении, Клиент вправе предъявить в Банк претензию в письменной форме в сроки, определенные п. 7.2.8. Правил по банковским картам. К претензии прикладываются документы по Операциям, авторизованным Банком, совершенным с использованием Банковских карт, которые были оформлены при совершении данной операции, подтверждающие обоснованность доводов, заявленных в претензии. Также по требованию Банка Клиентом в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса в Банк предоставляются иные документы, необходимые для урегулирования спорных вопросов.

Стороны пришли к соглашению, что Банк рассматривает претензии Клиента относительно Финансовых операций /Операций, авторизованных Банком, в том числе проведенных с использованием ЭСП, в течение 30 (Тридцати) календарных дней, а в случае если Операция, авторизованная Банком, связана с проведением трансграничных расчетов (в том числе с использованием ЭСП) – в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней с даты получения Заявления о несогласии с транзакцией.

Споры, которые могут возникнуть в процессе исполнения Договора о выпуске карты разрешаются в суде в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации».

**9.9.** Все требования, уведомления и иные сообщения в рамках Договора о выпуске карты направляются Сторонами друг другу в следующем порядке:

- Банком Клиенту уведомления и/или иные сообщения, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга Клиентов Банка, направляются с использованием одного или нескольких способов, указанных в п. 1.7 Правил по банковским картам, а требования, уведомления и/или иные сообщения, касающиеся вопросов обслуживания конкретного Клиента – одним из следующих способов, если иной порядок не предусмотрен настоящими Правилами по банковским картам: путем направления Клиенту средствами организации почтовой связи либо доставки представителем Банка или курьерской службой письма по последнему сообщенному Клиентом/Представителем клиента Банку адресу Клиента, путем смс-информирования по последнему сообщенному Клиентом/Представителем клиента Банку номеру мобильного телефона Клиента, путем направления сообщений по последнему сообщенному Клиентом/Представителем Банку адресу электронной почты, либо путем непосредственной передачи при личной явке Клиента (Представителя клиента) в Офис Банка.

Уведомление и/или иное сообщение Банка, направленное Клиенту путем смс-информирования или в электронной форме на адрес электронной почты, считается доставленным с даты его отправки Клиенту в виде смс-сообщения или по электронной почте, соответственно.

Уведомление и/или иное сообщение Банка, направленное Клиенту почтовой связью заказным письмом с уведомлением о вручении, считается полученным с даты, проставленной в уведомлении о вручении; уведомление, возвращенное с почтовой отметкой об отсутствии адресата, считается полученным с даты проставления указанной отметки, в случае, если Банк не был заранее уведомлен об изменении адреса; возвращенное с почтовой отметкой об истечении срока хранения (об отказе в получении) считается полученным с даты проставления указанной отметки. Уведомление и/или сообщение, доставленное представителем Стороны или курьерской службой, считается полученным с момента фактического получения уведомления и/или сообщения, либо с даты оформления курьерской службой документа о невозможности вручения направленного уведомления и/или сообщения по объективным причинам (в том числе отсутствие получателя по адресу, отказ получателя от приема уведомления и/или сообщения).

Предусмотренное п 11.4. настоящего Договора о выпуске карты уведомление считается направленным надлежащим образом, если оно отправлено Банком Клиенту почтовой связью в виде простого письма либо иным способом, позволяющим подтвердить факт направления уведомления Клиенту.

- Клиентом Банку – в письменной форме в соответствии с официальными адресами и реквизитами, доведенными до сведения Клиента любым из способов, указанных в п. 1.7 Правил по банковским картам.

## **10. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР О ВЫПУСКЕ КАРТЫ, В ТОМ ЧИСЛЕ В ПРАВИЛА ПО БАНКОВСКИМ КАРТАМ И/ИЛИ ТАРИФЫ**

**10.1.** Банк размещает предложение (оферту) о планируемых изменениях и/или дополнениях в Правила по Банковским картам, а также в Тарифы, не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты вступления их в силу любым из способов, указанных в п.п. 1.6-1.7 настоящих Правил по банковским картам.

**10.2.** Клиент вправе согласиться с предложением (акцептовать оферту) Банка, направленным в соответствии с 10.1. настоящих Правил по банковским картам, любым из следующих способов:

- путем совершения Клиентом (Представителем клиента) по истечении 5 (Пяти) календарных дней с даты направления Банком указанного предложения (оферты) следующих действий: направление в Банк Распоряжений и/или Информационных сообщений в рамках Договора о выпуске карты, а также совершение иных действий, свидетельствующих о намерении Клиента продолжать исполнение Договора о выпуске карты, в том числе представление в Банк заявлений о предоставлении иных услуг, оказываемых Банком в рамках Договора о выпуске карты;

- выражением воли Клиента на согласие с указанным предложением (офертой) Банка путем непредставления Банку письменного отказа от таких изменений и/или дополнений либо письменного сообщения Клиента о расторжении Договора о выпуске карты, в связи с отказом от изменений и/или дополнений.

**10.3.** С целью обеспечения гарантированного получения Клиентом сведений об предложении (оферте) Банка, Клиент обязуется не реже чем один раз в 5 (Пять) календарных дней самостоятельно или через Представителя клиента обращаться в Банк (на корпоративный Интернет-сайт Банка по адресу [www.alefbank.ru](http://www.alefbank.ru)) за сведениями об изменениях и дополнениях, которые планируется внести в Договор о выпуске карты, в том числе о внесении изменений в Правила по банковским картам, и/или Тарифы.

## **11. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА О ВЫПУСКЕ КАРТЫ**

**11.1.** Клиент имеет право в любой момент расторгнуть Договор о выпуске карты на основании поданного в Банк письменного заявления на закрытие банковского счета для расчетов с использованием международной банковской карты по форме, установленной Банком. Указанным заявлением Клиент поручает Банку в сроки, предусмотренные настоящим разделом Правил по банковским картам расторгнуть Договор о выпуске карты, закрыть Счет и вернуть остаток средств со Счета (в случае его наличия, за вычетом сумм, причитающихся Банку в рамках урегулирования финансовых обязательств) по истечении срока, установленного настоящим Договором о выпуске карты для урегулирования финансовых обязательств.

Факт приема Банком заявления на закрытие банковского счета подтверждается отметкой Банка на данном заявлении. В день приема заявления на закрытие банковского счета Банк блокирует все Банковские карты, выпущенные Клиенту (Представителю клиента) для осуществления Финансовых и Информационных операций по этому Счету.

Одновременно с подачей заявления на закрытие банковского счета Клиент обязан уплатить Банку все причитающиеся по Договору о выпуске карты суммы в полном объеме, если иное не установлено Правилами по банковским картам.

**11.2.** Договор о выпуске карты считается расторгнутым после урегулирования финансовых обязательств между Банком и Клиентом, возникших в связи с исполнением настоящего Договора о выпуске карты, не позднее срока, указанного в п. 11.3 настоящих Правил по банковским картам.

**11.3.** Срок урегулирования финансовых обязательств по Договору о выпуске карты между Банком и Клиентом составляет:

- 45 (Сорок пять) календарных дней с даты истечения срока действия всех Банковских карт, выпущенных к Счету;
- 45 (Сорок пять) календарных дней с даты блокировки всех Банковских карт, выпущенных к Счету, в соответствии с положениями Правил по банковским картам.

По истечении 45 дней, если Клиент расторгает Договор о выпуске карты, Банк осуществляет возврат Клиенту остатка денежных средств после урегулирования финансовых обязательств между Банком и Клиентом путем выдачи наличных через кассу Банка или перечисления остатка на другой счет в Банке/ином банке по указанию Клиента в заявлении на закрытие Счета. При возникновении требований к Счету Клиента после закрытия Счета, данные требования будут предъявляться Банком в претензионном либо судебном порядке.

Возврат Клиентом Основной карты либо отказ от ее перевыпуска рассматривается Банком как намерение Клиента закрыть Счет и расторгнуть Договор о выпуске карты.

**11.4.** Стороны пришли к соглашению, что действие Договора о выпуске карты прекращается при наступлении одного из следующих обстоятельств, при условии отсутствия Задолженности по Договору о выпуске карты:

- при неполучении Клиентом Банковской карты в течение 90 (Девяноста) календарных дней с даты выпуска Банковской карты / даты начала срока действия Банковской карты, выпущенной Клиенту Банком на основании Анкеты-Заявления/заявления на переоформление Банковской карты, или в порядке, предусмотренном п. 1.15 Правил по банковским картам, при условии отсутствия по истечении указанного срока на Счете денежных средств и Финансовых операций по Счету;
- по истечении 180 (Ста восемьдесят) календарных дней с даты окончания срока действия Основной карты, в случае если Банковская карта не была перевыпущена Банком в соответствии с п. 1.15 Правил по банковским картам, при условии отсутствия по истечении указанного срока на Счете денежных средств и Финансовых операций по Счету.

Договор о выпуске карты считается расторгнутым, а Счет подлежит закрытию, по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора о выпуске карты и закрытии Счета.

Указанное в настоящем пункте условие о порядке закрытия Счета и расторжении Договора о выпуске карты может быть отменено Клиентом в одностороннем порядке до даты закрытия Счета путем представления в Банк соответствующего заявления.

**11.5.** Банк имеет право расторгнуть Договор о выпуске карты при наступлении условий, указанных в п.7.3.19 настоящих Правил по банковским картам. При этом Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора о выпуске карты. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора о выпуске карты до дня, когда Договор о выпуске карты считается расторгнутым, Банк не осуществляет операции по Счету карты Клиента, за исключением операций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. При расторжении Договора о выпуске карты остаток денежных средств на Счете карты выдается Клиенту, либо по его указанию перечисляется на другой счет в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации. В случае, если остаток денежных средств на Счете карты не был востребован Клиентом в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора о выпуске карты либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России. При расторжении Договора, на основании которого открыт Счет карты в иностранной валюте, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, обязанность Банка исполняется путем конвертации по курсу Банка остатка денежных средств на Счете карты в иностранной валюте в валюту Российской Федерации и их перевода на специальный счет в Банке России в установленном порядке.

**11.6.** Все Финансовые операции /Операции, авторизованные Банком, совершенные Клиентом с использованием Банковской карты до даты поступления в Банк заявления на закрытие счета или до даты наступления обстоятельства, в связи с которым Договор о выпуске карты расторгается, подлежат исполнению в соответствии с Правилами по банковским картам.

С момента закрытия счета Клиента отменяются все поручения Клиента к Счету, Банк прекращает принимать к исполнению распоряжения Клиента, прекращает зачислять на Счет поступающие денежные суммы и возвращает их в адрес отправителя не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления средств.

**11.7.** В случае расторжения Договора о выпуске карты или прекращения Договора о выпуске комиссия за годовое обслуживание банковской карты, а также иные комиссии Банком не возвращаются.

## 12. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложением и неотъемлемой частью Правил по банковским картам являются:

Приложение. №1. Анкета-Заявление на оформление международной банковской карты АО АКБ "Алеф - Банк" и открытие счета для расчетов с ее использованием;

Приложение №2. Анкета-Заявление на оформление дополнительной международной банковской карты АО АКБ "Алеф - Банк";

Приложение №3. Заявление о присоединении к Правилам по банковским картам.

Приложение №4. Памятка держателям банковских карт АО АКБ «Алеф-Банк», а также пользователям Системы «Алеф-Банк Online»

Приложение №5. Тарифы на обслуживание банковских карт АО АКБ «Алеф-Банк»:

Приложение №5.1 Тарифный план «Доходная карта»;

Приложение №5.2 Тарифный план «Дорогой клиент»;

Приложение №5.3 Тарифный план «Стандарт»;

Приложение №5.4 Тарифный план «Стандарт М»;

Приложение №5.5 Тарифный план «Зарплатный»;

Приложение №5.6 Тарифный план «Зарплатный М»;

Приложение №5.7 Тарифный план «Безупречный стиль»;

Приложение №5.8 Тарифы на изменение лимитов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт АО АКБ «Алеф-Банк», а также лимиты по банковским картам.

Приложение №5.9 Тарифы и ставки комиссионного вознаграждения за проведение расчетов по специальным карточным счетам, с использованием международных банковских карт «Visa-Алеф-Банк» (в USD/EUR-Москва);

Приложение №5.10 Тарифы и ставки комиссионного вознаграждения за проведение расчетов по специальным карточным счетам, с использованием международных банковских карт «Visa-Алеф-Банк» (в рублях РФ-Москва);

Приложение №5.11 Тарифы и ставки комиссионного вознаграждения за проведение расчетов по специальным карточным счетам, с использованием международных банковских карт «Visa-Алеф-Банк» (в рублях РФ-филиалы).

Приложение №6. Заявление в АО АКБ «Алеф-Банк» на закрытие СКС/ Возврат остатка денежных средств/об отказе от использования Банковской карты

Приложение №7. Правила кредитования счета международной банковской карты АО АКБ «Алеф-Банк» для физических лиц – держателей зарплатных карт АО АКБ «Алеф-Банк»

**Информация размещена на Интернет-сайте Банка ([www.alefbank.ru](http://www.alefbank.ru))**