

**УТВЕРЖДЕНО**

Правлением КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

Председатель Правления  
Соловьев С.П.

**ПРАВИЛА**

выпуска и обслуживания предоплаченных (подарочных) банковских карт  
КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) для физических лиц

г. Калининград, 2022

## Идентификационный лист документа

Документ:	Правила
Наименование документа	Правила выпуска и обслуживания prepaid (gift) банковских карт КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) для физических лиц
Дата создания	Июль 2022
Редакция документа	1.3.
Доступ	Без ограничения доступа
Периодичность пересмотра	По мере необходимости
Подразделение – разработчик документа	Департамент комиссионного бизнеса и привлечения клиентских ресурсов

## История изменений

Редакция	Дата	Описание
1.0.	14.12.2017	Начальное создание
1.1.	08.04.2021	<p>Отредактированы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– п. 1.14: уточнен термин «Prepaid карта (Gift карта);</li> <li>– п. 1.24: уточнен термин «Электронные денежные средства (ЭДС)» в целях информирования клиента о страховании денежных средств;</li> <li>– п. 2.2: уточнена формулировка пункта;</li> <li>– п. 2.17: уточнена формулировка пункта;</li> <li>– п. 3.1.2: уточнена формулировка пункта;</li> <li>– п. 4.8: уточнена формулировка пункта;</li> <li>– п. 5.1: уточнена формулировка пункта;</li> <li>– п. 7.2.6: уточнена формулировка пункта;</li> <li>– п. 7.4.2: уточнена формулировка пункта;</li> <li>– п. 7.4.7: уточнена формулировка пункта;</li> <li>– п. 8.3: уточнена формулировка пункта;</li> </ul> <p>Добавлены:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– п. 1.12: Термин «Полный комплект»;</li> <li>– Приложение №2 «Памятка «Об электронных денежных средствах»»;</li> <li>– 6.3: добавлен порядок разблокировки Карты по инициативе Банка;</li> <li>– 6.4: добавлен порядок уведомления Клиента о блокировке карты.</li> <li>– п. 7.1.9: добавлен порядок идентификации клиента;</li> <li>– п. 7.4.9: добавлен порядок информирования физического лица клиентом, которому передается карта с полным комплектом.</li> </ul> <p>Удалены:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– п. 1.25 Термин «Contactless»;</li> <li>– п. 2.11;</li> <li>– п. 2.13;</li> <li>– п. 4.4;</li> </ul>

1.2.	Февраль 2021	<p>Отредактированы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– п. 7.1.9: уточнена формулировка пункта;</li> <li>– Приложение №1 в части формулировок о предоставлении согласия на обработку персональных данных, соответствующие установленным требованиям по обработке персональных данных;</li> <li>– Приложение №2 в соответствии с Методическими рекомендациями по повышению качества оказания услуг по переводу денежных средств операторами электронных денежных средств Банка России № 18-МР от 01.10.2021</li> </ul>
1.3	июль 2022	<p>Добавлены:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– п. 1.23 Термин «Чарджбэк»;</li> <li>– п. 2.17 в соответствии с Методическими рекомендациями по повышению качества оказания услуг по переводу денежных средств операторами электронных денежных средств Банка России № 18-МР от 01.10.2021;</li> <li>– п. 2.19: добавлен порядок информирования Клиента о повышенном риске использования Карты;</li> <li>– п. 5.3 в соответствии с Методическими рекомендациями по повышению качества оказания услуг по переводу денежных средств операторами электронных денежных средств Банка России № 18-МР от 01.10.2021;</li> <li>– п. 7.1.10: порядок предоставления информации о причинах отказа в совершении Операций;</li> <li>– п. 7.3.5: порядок предоставления информации о причинах отказа в совершении Операций;</li> <li>– п. 7.3.6: право Клиента обратиться в Банк с заявлением об оспаривании Операции (Чарджбэк);</li> <li>– п. 7.4.10: обязанность Клиента информировать Банк при возникновении риска несанкционированного использования Карты.</li> </ul> <p>Отредактированы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– п. 1.3: уточнена формулировка пункта;</li> <li>– п. 1.11: уточнена формулировка пункта;</li> <li>– п. 1.14: уточнена формулировка пункта;</li> <li>– п. 2.2: уточнена формулировка пункта;</li> <li>– п. 2.7: уточнена формулировка пункта;</li> <li>– п. 2.11: уточнена формулировка пункта;</li> <li>– п. 2.13: уточнена формулировка пункта;</li> <li>– п. 4.5: уточнена формулировка пункта;</li> <li>– п. 7.1.9: уточнена формулировка пункта;</li> <li>– п. 7.2.1: уточнена формулировка пункта;</li> <li>– п. 9.1.: уточнена формулировка пункта;</li> <li>– Приложение №1</li> </ul>

### Внутрибанковские документы, утрачивающие силу

Наименование документа	Дата утверждения документа
Правила выпуска и обслуживания prepaid (gift) bank cards KB «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) для физических лиц (ред. 1.2)	17.03.2022

## Оглавление

1. Термины и определения.....	5
2. Общие положения .....	7
3. Заключение Договора.....	10
4. Порядок совершения Операций .....	10
5. Порядок предоставления информации об Операциях по Prepaid карте .....	11
6. Порядок блокировки\разблокировки Prepaid карты .....	12
7. Права и обязанности Сторон .....	12
8. Ответственность Сторон.....	15
9. Порядок прекращения Договора.....	15
10. Предъявление претензий и разрешение споров .....	16
11. Заключительные положения .....	16
Приложение №1. Расписка о получении prepaid (gift) карты .....	17
Приложение №2. Памятка «Об электронных денежных средствах».....	19

## 1. Термины и определения

- 1.1. **Авторизация** – разрешение, предоставляемое Банком и Процессинговым центром для совершения Операции по Карте и порождающая обязанность Банка от своего имени осуществить расчеты по такой Операции в пределах Остатка ЭДС.
- 1.2. **Активация Карты (Активация)** – снятие Банком установленного им технического ограничения на совершение Операций с использованием Карты.
- 1.3. **Банк (Оператор ЭДС, Оператор электронных денежных средств)** – КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» акционерное общество, (Головной Банк, а также обособленные подразделения (Филиалы) и внутренние структурные подразделения), Генеральная лицензия ЦБ РФ № 1307 от 22 марта 2016 г., адрес места нахождения 236016, г. Калининград, ул. Клиническая, д. 83 «А», ИНН 3906098008, КПП 390601001, к/с 3010181080000000701 в Отделении Калининград, БИК 042748701.
- 1.4. **Договор** – соглашение, заключенное между Банком и Клиентом, на условиях настоящих Правил.
- 1.5. **Документ** - документ, являющийся основанием для осуществления расчетов по Операциям с использованием Prepaid карты и/или служащий подтверждением их совершения, составленный с применением Prepaid карты в электронной форме, подписанный Клиентом аналогом его собственноручной подписи (ПИН-код), равнозначный документу на бумажном носителе, собственноручно подписанному Клиентом.
- 1.6. **Клиент** – физическое лицо, заключившее с Банком Договор в порядке, установленном Правилами, или физическое лицо, использующее Карту.
- 1.7. **Лимит** – сумма денежных средств в рублях РФ, предоставленных Клиентом Банку. Лимит определяется Клиентом самостоятельно при заключении Договора (от 300 руб. до 15 000 руб.). Размер Лимита равен размеру Остатка ЭДС.
- 1.8. **Операция** - операция по переводу ЭДС в связи с оплатой товаров, работ (услуг), совершенная Клиентом с использованием Карты и порождающая обязанность Банка осуществить расчеты по такой Операции в пределах Остатка ЭДС на банковские счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (ТСП).
- 1.9. **Остаток ЭДС (Баланс Карты)** – остаток электронных денежных средств, которым Клиент вправе распоряжаться с использованием Карты, согласно учетным данным Банка за вычетом сумм Операций с использованием Карты, прошедших Авторизацию в Банке и Процессинговом центре, расчеты по которым еще не завершены.
- 1.10. **ПИН-код** - персональный идентификационный номер – личный пароль Клиента на проведение Операций с использованием Prepaid карты, являющийся аналогом собственноручной подписи Клиента.
- 1.11. **Платежная система** – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы, в т.ч. организованной в соответствии с иностранным законодательством (иностранной платежной системы), в целях осуществления перевода денежных средств с использованием Prepaid карт. В рамках настоящих Правил Платежной системой является «Mastercard WorldWide»/«МастерКард» ООО, МИР».
- 1.12. **Полный комплект** – комплект, включающий в себя:
  - подарочный конверт, содержащий краткую информацию о порядке и правилах использования подарочной карты Энерготрансбанка, а также указание на раздел официального сайта банка, в котором размещены полные условия «Правил выпуска и обслуживания prepaid (gift) банковских карт КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) для физических лиц»;
  - Подарочную карту (вкладывается в подарочный конверт);
  - ПИН-конверт (вкладывается в подарочный конверт).
- 1.13. **Правила** – настоящие Правила выпуска и обслуживания prepaid (gift) банковских карт КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) для физических лиц. Правила размещены на сайте Банка в сети Интернет по адресу:  
[https://www.energotransbank.com/private/cards\\_pri/podarochnye-karty/](https://www.energotransbank.com/private/cards_pri/podarochnye-karty/)

- 1.14. **Prepaid card (Gift card, Card)** – Issued by the Bank prepaid non-personalized bank card of the Payment System Mastercard Worldwide, MIR, which is an electronic means of payment and used by the Client for the purpose of carrying out Operations for the benefit of legal entities and individual entrepreneurs (TSP) within the limits established in the current Rules of the Limit.
- 1.15. **Receipt cash order (PKO)** – receipt cash order, issued by the Bank to the Client in the bank cashier upon provision (payment) of funds for the formation of the Limit.
- 1.16. **Details of Prepaid card (Details of Card)** – number of Card (unique 16-digit number, located on the front side of Card), date of expiration of the term of validity of Card.
- 1.17. **Parties** – Bank and Client, who have concluded the Agreement.
- 1.18. **Term of validity of Card** - period of time from the date of receipt by the Client of Card in accordance with the receipt of receipt of prepaid (gift) card by the last day of the month, indicated on its front side. The term of validity of Card expires upon expiration of the term of its validity.
- 1.19. **Tariffs for services of KB «ENERGOTRANSBANK» (AO) for physical persons (Tariffs)** – official document of the Bank, establishing the amount and order of payment to the Bank of remuneration (commission/fee) for services provided to physical persons. Tariffs are an integral part of the Agreement.
- 1.20. **Trading and service enterprise (TSP)** - legal entity or individual entrepreneur, engaged in the realization of goods, works (services), for the benefit of which it is provided that the possibility of carrying out Operations through the Bank's devices is provided.
- 1.21. **Simplified identification** - totality of measures taken to establish in relation to the Client the family name, first name, patronymic (if any, not derived from law or national custom), series and number of document, certifying the identity, and confirmation of the reliability of these data in accordance with the legislation of the Russian Federation.
- 1.22. **Device (ATM, terminal self-service, pos-terminal)** – software-technical complex, intended for carrying out by the Client Operations for payment of goods, works (services) in TSP.
- 1.23. **Chargeback** (англ. Chargeback) – process of dispute by the Bank of Operations by Card, produced by the Client in TSP.
- 1.24. **Electronic means of payment (ЭСП)** - means and (or) method, allowing the Client of the Operator of the EDS to constitute, certify and transfer instructions for the purpose of carrying out the transfer of funds within the applicable forms of cashless transactions with the use of information-communication technologies, electronic carriers of information, including payment (bank) cards, and other technical devices.
- 1.25. **Electronic funds (ЭДС)** - funds, which are previously provided by one person (person, who has provided funds) to another person, taking into account information about the amount of provided funds without opening a bank account (obligated person), for the fulfillment of obligations of the person, who has provided funds, to third parties and in relation to which the person, who has provided funds, has the right to transfer instructions exclusively with the use of ЭСП. Electronic funds do not undergo insurance on the basis of paragraph 5 of Article 5 of the Federal Law of 23.12.2003 N 177-FZ «On insurance of deposits of physical persons in banks of the Russian Federation».

## 2. Общие положения

- 2.1. Настоящие Правила устанавливают порядок выпуска и обслуживания Предоплаченных карт, выпускаемых Банком для физических лиц, а также регулируют отношения, возникающие между Клиентом и Банком в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России.
- 2.2. Банк размещает настоящие Правила на сайте Банка в сети Интернет по адресу [https://www.energotransbank.com/private/cards\\_pri/podarochnye-karty/](https://www.energotransbank.com/private/cards_pri/podarochnye-karty/). Стороны установили, что уведомление об изменении настоящих Правил осуществляется в следующем порядке:  
Банк уведомляет Клиентов об изменениях настоящих Правил (в том числе, об изменении содержащихся в настоящих Правилах условий обслуживания Банком Клиента (условий совершения Операций), предусмотренных положениями настоящих Правил, включая основания изменения условий использования ЭСП) путем размещения новых редакций Правил на сайте Банка в сети Интернет по адресу [https://www.energotransbank.com/private/cards\\_pri/podarochnye-karty/](https://www.energotransbank.com/private/cards_pri/podarochnye-karty/), а также, по усмотрению Банка, иными способами за 14 календарных дней до введения их в действие.  
В случае если Банком внесены изменения и дополнения, не ухудшающие положение Клиента (в том числе, но не ограничиваясь: отмена комиссионного вознаграждения за оказание услуг и др.), а также в случае принятия законов и нормативных актов, влияющих на исполнение Сторонами обязательств по Договору, срок уведомления клиентов Банком может быть сокращен, новые редакции Правил распространяются на отношения Сторон с даты введения в действие соответствующих изменений Правил и/или Тарифов.
- 2.3. Банк размещает Тарифы на сайте Банка в сети Интернет по адресу [https://www.energotransbank.com/private/cards\\_pri/podarochnye-karty/](https://www.energotransbank.com/private/cards_pri/podarochnye-karty/) и/или в офисе Банка и иных обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка в местах, доступных для клиентов.  
Банк уведомляет Клиентов об изменениях Тарифов путем размещения их на сайте Банка в сети Интернет по адресу [https://www.energotransbank.com/private/cards\\_pri/podarochnye-karty/](https://www.energotransbank.com/private/cards_pri/podarochnye-karty/) и/или в офисе Банка и иных обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка в местах, доступных для клиентов, за 14 календарных дней до введения их в действие (кроме случаев, предусмотренных в п. 2.2 настоящих Правил).
- 2.4. Настоящие Правила, Тарифы являются публичной офертой (предложением) Банка физическим лицам заключить с Банком Договор.
- 2.5. Договор считается заключенным при условии предоставления Клиентом Банку денежных средств в размере Лимита, с даты подписания Клиентом расписки о получении предоплаченной (подарочной) карты (форма согласно [Приложению №1](#) к настоящим Правилам).
- 2.6. Банк осуществляет выпуск Клиенту Карты и принимает на себя обязательство перед Клиентом осуществлять расчеты по совершенным с использованием Карты Операциям в пределах Остатка ЭДС.
- 2.7. Банк выпускает Предоплаченные карты Платежной системы «Mastercard WorldWide, МИР». На момент выдачи Предоплаченной карты Клиенту Предоплаченная карта является Активированной, последующая Активация ее не требуется.
- 2.8. В рамках заключенного Договора банковский счет Клиенту не открывается. Проценты на Остаток ЭДС Банком не начисляются.
- 2.9. В рамках Договора Банк, являясь оператором ЭДС, обязуется учитывать денежные средства, предоставленные Клиентом, путем формирования записи, отражающей размер обязательств Банка перед Клиентом в сумме предоставленных им денежных средств, а также предоставить Клиенту Карту и исполнять распоряжения Клиента, переданные с использованием Карты, в пределах Остатка ЭДС. Клиент обязуется оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами.
- 2.10. Карты являются ЭСП и предназначены для проведения Операций в ТСП, а также в Устройствах на территории РФ, в которых принимают Карты, за исключением сети Интернет.

- 2.11. В соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – 161-ФЗ) все Операции, совершенные с использованием Карты до момента получения Банком от Клиента заявления об утрате Карты и/или использовании Карты без согласия Клиента, считаются совершенными Клиентом, и Банк не производит возмещение Клиенту сумм таких операций.
- 2.12. Карты являются непополняемыми, то есть не допускается дополнительное предоставление денежных средств Клиентом Банку (за исключением п. 4.2. настоящих Правил).
- 2.13. Банк в соответствии с Федеральными законами 161-ФЗ и от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» вправе отказать физическому лицу в заключении Договора, а также приостановить или прекратить использование Клиентом Карты при нарушении Клиентом порядка использования Карты в соответствии с Правилами и Договором.
- 2.14. Перевыпуск Карты и выдача наличных денежных средств по Карте в банкоматах не осуществляется.
- 2.15. За оказываемые Клиенту услуги Банк взимает вознаграждение (плату) в соответствии с установленными Банком Тарифами, действующими на момент совершения Операции. Клиент признает, что совершение им Операций означает, что Клиент предварительно ознакомился и согласен с размером и порядком взимания вознаграждения (платы), установленными в соответствии с действующими на момент совершения Операции Правилами КБО и Тарифами.
- 2.16. Информирование Банком Клиента о совершении каждой Операции с использованием Карты (предоставление подтверждений об исполнении распоряжений Клиента) может производиться по выбору Клиента одним из способов, указанных в Разделе 5 настоящих Правил.
- 2.17. До заключения Договора, физическому лицу предоставлена следующая понятная для него информация:
  - о положениях настоящих Правил и Тарифах, размещенных на официальном сайте КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в сети Интернет [https://www.energotransbank.com/private/cards\\_pri/podarochnye-karty/](https://www.energotransbank.com/private/cards_pri/podarochnye-karty/), в том числе:
  - о порядке изменений условий обслуживания Банком Клиента, установленных в Договоре с Клиентом, включая основания изменения условий использования prepaid (подарочной) Карты, а также о способах уведомлений об указанных изменениях;
  - о наименовании, местонахождения и номере лицензии на осуществление банковских операций Банка;
  - о видах электронных средств платежа, предлагаемых Банком, как оператором ЭДС, клиентам для совершения операций с ЭДС;
  - об особенностях оказания услуг по переводу электронных денежных средств (ЭДС), в том числе Памятки «Об электронных денежных средствах»;
  - о перечне доступных Клиенту операций с ЭДС (Операций);
  - об условиях использования Клиентом Карты;
  - о способах, местах и сроках осуществления Операций, в частности, Операций по переводу денежных средств (при этом Клиент уведомлен, что Остаток ЭДС подарочной (prepaid) Карты не увеличивается (не пополняется);
  - об отсутствии доступных для Клиента настроек для совершения Операций по переводу денежных средств (включая, отсутствие установки ежедневного лимита на сумму и количество операций с ЭДС, отсутствию возможности формировать закрытый список получателей переводов ЭДС);
  - о возможном отказе в совершении Операции в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, указанным в Договоре с Клиентом, и о порядке получения Клиентом информации о причинах такого отказа, в том числе при приостановлении/прекращении использования Электронных средств платежа (Карты, банкоматов, терминалов и т.п.);
  - о валюте расчетов по Операциям;
  - о размере и порядке взимания Банком вознаграждения с Клиента;
  - о способах и местах предоставления мною Клиентом Банку денежных средств;



- о рисках использования Электронных средств платежа (Карты, банкоматов, терминалов и т.п.), о мерах, необходимых для их минимизации, об ограничениях способов и мест использования Карты путем включения соответствующей информации в настоящие Правила;
  - о порядке возврата Клиенту осуществленных переводов ЭДС;
  - о включении КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в перечень операторов электронных денежных средств, размещенных на официальном сайте Банка России в сети Интернет [https://www.cbr.ru/registries/nps/oper\\_zip/](https://www.cbr.ru/registries/nps/oper_zip/);
  - о круглосуточной службе поддержки Клиентов Оператора электронных денежных средств (контактный номер +7 (4012) 59-00-99; 8 (800) 100-22-48), а также о возможности формирования обращения в Банк посредством сайта Банка <https://energotransbank.com/feedback/>;
  - о способах подачи Клиентом претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с Банком;
  - о контактной информации Банка, в т.ч. электронного почтового адреса для направления корреспонденции на бумажном носителе, размещенной на официальном сайте КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в сети Интернет [https://www.energotransbank.com/private/cards\\_pri/podarochnye-karty/](https://www.energotransbank.com/private/cards_pri/podarochnye-karty/);
  - об отсутствии банковских платежных агентов, привлеченных Банком как оператором ЭДС;
  - о порядке проведения идентификации (упрощенной идентификации) Клиента, включая перечень сведений (документов), необходимых для идентификации (упрощенной идентификации) Клиента;
  - об отсутствии доступных для использования Клиентом платежных приложений для совершения операций с ЭДС;
  - об отсутствии адресов официальных сайтов Банка, на которых Банком, как оператором ЭДС, предоставляются платежные услуги, в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".
- 2.18. До проставления своей подписи на Карте и совершении первой Операции при помощи Карты Клиент вправе передать для использования другому физическому лицу Карту с полным комплектом, включающим в себя:
- подарочный конверт, содержащий краткую информацию о порядке и правилах использования подарочной карты, а также указание на раздел официального сайта банка, в котором размещены полные условия «Правил выпуска и обслуживания prepaid (gift) bank cards КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) для физических лиц»;
  - Подарочную карту (вкладывается в подарочный конверт);
  - ПИН-конверт (вкладывается в подарочный конверт),
- после чего Клиент перестает считаться Клиентом, а физическое лицо, получившее и подписавшее Карту, становится им (Клиентом) и считается присоединенным к настоящим Правилам. При передаче Клиентом Карты с Полным комплектом для использования другому физическому лицу Клиент также обязан довести до сведения такого физического лица информацию о том, что настоящие Правила определяют порядок использования и обслуживания Карты и регулируют отношения, возникающие между Клиентом и Банком, а также довести до сведения Клиента положения настоящих Правил. Физическое лицо, получившее Карту с Полным комплектом для использования, становится Клиентом и лицом, обязанным выполнять положения настоящих Правил, а физическое лицо, передавшее ему Карту, перестает быть Клиентом с момента такой передачи. Передача другому физическому лицу Карты с полным комплектом является фактом доведения до конечного получателя условий использования Подарочной карты КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО).
- 2.19. До и после заключения Договора, Банк информирует Клиента, о повышенном риске использования Карты (Реквизитов Карты), в том числе при утрате (в том числе утере, хищении) Карты, информации о Реквизитах Карты/ПИН-коде, компрометации Карты (включая компрометацию Реквизитов Карты/ПИН-кода). При утрате Карты, информации о Реквизитах Карты/ПИН-коде, ее компрометации (включая Реквизиты Карты/ПИН-кода) доступ к

Правила выпуска и обслуживания prepaid (gift) bank cards  
КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) для физических лиц, редакция 1.3

возможности использования Карты может получить третье лицо. Поэтому для снижения рисков Клиент, должен в полной мере исполнять требования настоящих Правил, в том числе предпринимать все разумные и достаточно необходимые меры по безопасности и защите Карты / Реквизитов Карты/ПИН-кода, а также информации и документов, обмен которыми производится в рамках настоящего Договора.

### **3. Заключение Договора**

- 3.1. В целях заключения Договора Клиент последовательно совершает следующие действия:
  - 3.1.1. Обращается в любое подразделение Банка для целей заключения Договора;
  - 3.1.2. Знакомится с Памяткой «об электронных денежных средствах» (форма согласно [Приложению №2](#) к настоящим Правилам), Правилами и Тарифами Банка;
  - 3.1.3. Проходит процедуру Упрощенной идентификации согласно п.3.2. настоящих Правил, за исключением Клиентов, получивших карту в соответствии с п. 2.18. настоящих Правил;
  - 3.1.4. В случае согласия с Правилами и Тарифами Банка, предоставляет Банку сумму денежных средств в наличной форме в размере Лимита Карты и в размере суммы комиссионного вознаграждения Банка за предоставление Карты и обеспечение возможности осуществления переводов с использованием Карты согласно Тарифам. Предоставленные Клиентом Банку денежные средства в размере Лимита Карты отражаются на Балансе Карты до конца дня, в котором Банк получил указанные денежные средства.
- 3.2. Банк при заключении Договора осуществляет Упрощенную идентификацию Клиента в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В целях проведения Упрощенной идентификации Банк запрашивает оригинал документа, удостоверяющего личность Клиента.
- 3.3. Подтверждением принятия наличных денежных средств осуществляется путем выдачи Клиенту ПКО.
- 3.4. После внесения суммы Лимита Карты, а также суммы комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка, Остаток ЭДС становится доступным Клиенту.
- 3.5. Подтверждением получения Карты и заключения Договора между Банком и Клиентом является расписка о получении prepaid (gift) карты (форма согласно [Приложению №1](#) к настоящим Правилам).

### **4. Порядок совершения Операций**

- 4.1. Операции с использованием Карты совершаются только в валюте Российской Федерации с учетом требований законодательства Российской Федерации, правилами Платежной системы и настоящих Правил. Операции могут совершаться Клиентом исключительно в ТСП, зарегистрированных на территории Российской Федерации и осуществляющих расчеты в рублях РФ, а также в Устройствах, принимающих Карты Платежной системы.
- 4.2. В случае возврата товара (отказа от работ (услуг)) Клиент должен потребовать от торгового и сервисного предприятия произвести операцию возврата товара (отказа от работ (услуг)). Операция возврата товара (отказа от работ (услуг)) осуществляется торговым и сервисным предприятием с использованием той же Prepaid (Gift) карты в порядке, аналогичном для операции оплаты товара, работ (услуг). В результате операции по возврату товара (отказ от работ (услуг)) Остаток ЭДС по Prepaid (Gift) карте восстанавливается на сумму Операции по возврату в течение 30 календарных дней.
- 4.3. При совершении Клиентом Операций с использованием Prepaid (Gift) карты формируются Документы, являющиеся основанием для осуществления Банком расчетов по Операциям от своего имени.
- 4.4. Банк осуществляет расчет по Операции на основании Документа, поступившего в Банк от участника расчетов Платежной системы. Клиент признает, что поступивший в Банк Документ, является надлежащим основанием для осуществления Банком расчетов по Операции. Клиент также признает, что Документ, предъявленный Банком (или иным участником расчетов в соответствующей Платежной системе) в электронном виде и/или распечатанный на бумажном носителе, является надлежащим доказательством в случае спора по Договору.

- 4.5. Операции могут совершаться Клиентом в течение всего Срока действия Карты в пределах Остатка ЭДС. Перевод ЭДС с использованием Карты осуществляется в срок, не превышающий трех рабочих дней после принятия Банком к исполнению распоряжения Клиента.
- 4.6. Клиент самостоятельно, доступными ему средствами, обеспечивает отсутствие Остатка ЭДС к дате окончания Срока действия Карты.
- 4.7. Выплата Остатка ЭДС Клиенту до окончания Срока действия Карты может осуществляться Банком не ранее 30 календарных дней с момента совершения последней Операции по карте. Выплата осуществляется в случае, если Клиент, обратился в Банк с документом, удостоверяющим личность, с Картой, на основании распоряжения Клиента:
- о выдаче Остатка ЭДС Клиенту наличными денежными средствами (в сумме выдаваемых денежных средств не более 5 000 рублей в течение одного календарного дня);
  - о переводе Остатка ЭДС в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 4.8. Выплата Остатка ЭДС Клиенту не осуществляется в случаях, перечисленных в п. 7.1.6. настоящих Правил.
- 4.9. Банк имеет право на любом этапе оставить Документ без исполнения в любом из следующих случаев:
- в случае обнаружения ошибок и неточностей, допущенных при его оформлении;
  - в случае непредставления Клиентом необходимых документов, подтверждающих проведение Операции, если это предусмотрено законодательством РФ;
  - в случае недостаточности средств для совершения Операции;
  - в случае истечения Срока действия Карты;
  - в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и/или правилами Платежной системы и/или настоящими Правилами.
- 4.10. Клиент несет ответственность по всем Операциям, осуществленным с использованием Prepaid карты.

## **5. Порядок предоставления информации об Операциях по Prepaid карте**

- 5.1. Клиенту предоставляется информации о совершении каждой Операции через Устройство путем получения Клиентом чека, выдаваемого Устройство, при помощи которого совершалась соответствующая Операция, либо выписки по Карте, выдаваемой Банком Клиенту при личной явке Клиента в Банк по любому из адресов, перечисленных на сайте Банка [https://www.energotransbank.com/private/cards\\_pri/podarochnye-karty/](https://www.energotransbank.com/private/cards_pri/podarochnye-karty/), не позднее дня в котором совершена Операция. Клиент обязан получить такой чек в Устройство или выписку по Карте в Банке по каждой Операции не позднее дня, в котором совершена Операция. В случае невыдачи чека Устройство по какой-либо причине (сбой в работе Устройство, отсутствие чековой ленты и т.п.), у Клиента сохраняется обязанность получить выписку по Карте в Банке по каждой Операции не позднее дня, в котором совершена Операция. Выдача чека Клиенту Устройство либо выписки по Карте, является надлежащим уведомлением (информированием) Банком Клиента о совершении каждой Операции с использованием ЭСП (Prepaid карты) и, в этой связи, является надлежащим исполнением Банком, как Оператором по переводу электронных денежных средств, обязанности, предусмотренной ч.13 ст.7 Федерального закона 161-ФЗ.
- Отсутствие по истечении дня совершения Операции письменного обращения Клиента в Банк о выдаче выписки по Карте, подтверждающей совершение Операции, является для Банка основанием добросовестно полагать, что Клиент получил чек, подтверждающий совершенную Операцию, в Устройство и, в этой связи, надлежаще уведомлен о совершении соответствующей Операции.
- 5.2. Уведомление Клиента об Остатке ЭДС Prepaid карты происходит после совершения каждой Операции, и осуществляется одним из следующих способов:
- посредством запроса Клиентом баланса в терминале самообслуживания, банкомате Банка или стороннего банка. За предоставление информации о балансе по запросу в

Правила выпуска и обслуживания prepaid (gift) bank cards  
КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) для физических лиц, редакция 1.3  
терминале самообслуживания, банкомате стороннего банка может быть удержана комиссия, в размере и на условиях, указанных в Тарифах Банка;

- посредством запроса Клиентом выписки о последних 5 операциях в устройстве самообслуживания, банкомате Банка или стороннего банка. За запрос выписки о последних 5 операциях в терминале самообслуживания, банкомате стороннего банка уплачивается вознаграждение (комиссия), в размере и на условиях, указанных в Тарифах Банка;
- посредством личного обращения Клиента в отделение Банка при наличии Карты.

Для исполнения пунктов 5.1 и 5.2 настоящих Правил обязанность направления в Банк запросов, указанных в настоящем пункте выше, и обязанность личного обращения (явки) в Банк с документом, удостоверяющим личность, возлагается на Клиента.

- 5.3. Клиенту через Устройство предоставляется информация о причинах отказа совершения Операции (в т.ч. при изменении статуса карты на неактивный), о приостановлении или прекращении по инициативе Банка использования Клиентом Карты. В случае не получения информации о причинах отказа в Устройстве, Клиент обращается в Банк в соответствии с п. 7.3.5.
- 5.4. Введением ПИН-кода Клиент подтверждает данное Банку в момент запроса уведомления в Устройстве распоряжение на осуществление перевода Остатка ЭДС (его части) в пользу Банка в размере суммы комиссионного вознаграждения (платы) Банка согласно Тарифам Банка, а также подтверждает запрос уведомления.

## **6. Порядок блокировки\разблокировки Prepaid карты**

6.1. Блокировка Prepaid карты осуществляется в следующих случаях:

- 6.1.1. По инициативе Клиента:
- на основании письменного заявления Клиента, при условии предоставления в Банк документа, удостоверяющего личность Клиента, и Реквизитов Карты.
- 6.1.2. По инициативе Банка:
- в случае нарушения действующего законодательства РФ, правил Платежной системы и/или настоящих Правил;
  - в любом случае по усмотрению Банка.
- 6.2. Разблокировка Prepaid карты, заблокированной по инициативе Клиента, осуществляется на основании письменного заявления Клиента при условии предоставления в Банк Реквизитов карты и документа, удостоверяющего личность Клиента.
- 6.3. Разблокировка Prepaid карты, заблокированной по инициативе Банка, осуществляется при устранении обстоятельств и причин, в соответствии с которыми Банком была заблокирована Подарочная карта (согласно п. 6.1.2.).
- 6.4. Клиент уведомлен о блокировке Карты на основании поданного им письменного заявления о блокировке Карты в соответствии с п. 6.1.1 настоящих Правил.

## **7. Права и обязанности Сторон**

7.1. **Банк имеет право:**

- 7.1.1. Взимать с Клиента вознаграждение (плату) в соответствии с Тарифами Банка.
- 7.1.2. Самостоятельно вести учет и осуществлять необходимые изменения Остатка ЭДС на основании полученных Документов по Операциям.
- 7.1.3. Отказать в проведении расчетов по Операции и не осуществлять такие расчеты в случаях:
- поступления Документа в Банк от участника расчетов Платежной системы, с нарушением требований, установленных настоящими Правилами и/или законодательством РФ;
  - если сумма Операции превышает Остаток ЭДС;
  - одностороннего отказа в совершении Операции в любом случае по своему усмотрению.
  - Операция не соответствует требованиям законодательства РФ и/или настоящих Правил и/или правил Платежной системы.

- 7.1.4. Заложить/разлочноить Prepaid card в порядке, предусмотренном п. 6.1.2. и п. 6.3 настоящих Правил.
- 7.1.5. В одностороннем порядке изменять настоящие Правила, в т.ч. перечень Операций и услуг, предоставляемых Клиенту.
- 7.1.6. Отказать Клиенту в возврате Остатка ЭДС в случае:
  - утраты Клиентом Карты;
  - непредъявления Клиентом документа, удостоверяющего личность;
  - отсутствия Карты у Клиента.
- 7.1.7. Без согласия Клиента предоставлять любую информацию по Договору третьим сторонам в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.
- 7.1.8. Списывать с Клиента вознаграждение (плату) за оказанные услуги в соответствии с Тарифами Банка за счет Остатка ЭДС без распоряжения Клиента.
- 7.1.9. В случае возникновения у Банка вопросов, связанных с идентификацией Клиента, а также в случае, если при получении Prepaid card Клиентом и (или) при осуществлении с ее помощью Операции(ий) у работников Банка возникают подозрения, что такое получение и (или) Операция(ии) осуществляется(ются) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Банк осуществляет дополнительные мероприятия в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 7.1.10. Предоставить Клиенту информацию о причинах отказа в совершении Операции, о приостановлении или прекращении использования Клиентом Карты по инициативе Банка.

## 7.2. **Банк обязан:**

- 7.2.1. После заключения Договора с Клиентом предоставлять Клиенту следующую информацию:
  - об изменениях условий обслуживания Карты путем доведения до Клиента изменений в настоящих Правилах, Тарифах в порядке, установленном в п. п. 2.2, 2.3 настоящих Правил;
  - об изменении статуса Карты на неактивный в порядке, установленном в п. 5.3 настоящих Правил;
  - о размере вознаграждения Банка, взимаемого Банком за обслуживание Карты, в соответствии с п. 7.1.1. настоящих Правил;
  - о действиях, которые Клиент может совершить во избежание изменений условий обслуживания Карты, например, подать заявление в Банк о несогласии с изменениями, вносимыми в Правила и Тарифы;
  - об отказе Банком Клиенту в совершении Операции с указанием причины в соответствии с п. 5.3 настоящих Правил;
  - о действиях, которые Клиент может совершить при получении от Банка информации об отказе в совершении Операции с Картой, о приостановлении или прекращении по инициативе Банка использования Клиентом Карты, в порядке, установленном в п. 5.3, 7.1.10, 7.3.5.
- 7.2.2. Осуществить выпуск Prepaid card.
- 7.2.3. Осуществлять от своего имени расчеты по Операциям, совершенным Клиентом с использованием Prepaid card, в пределах Остатка ЭДС, если такие Операции не нарушают требования законодательства РФ и настоящих Правил.
- 7.2.4. Отказать в Авторизации по Prepaid card, если при запросе на Авторизацию Банком была получена некорректная информация по Prepaid card.
- 7.2.5. Предоставлять Клиенту информацию об Операциях по Prepaid card и информацию об Остатке ЭДС в порядке, предусмотренном Разделом 5 настоящих Правил.
- 7.2.6. Производить блокировку/разблокировку Карты по письменному требованию Клиента в порядке, предусмотренном п. 6.1.1. и п. 6.2. настоящих Правил.
- 7.2.7. Соблюдать конфиденциальность любой информации, раскрытой Банку Клиентом, в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и настоящими Правилами.

## 7.3. **Клиент имеет право:**

- 7.3.1. Использовать Карту для совершения Операций за счет Остатка ЭДС в соответствии с настоящими Правилами за вычетом суммы ранее совершенных Операций с использованием Карты, по которым Банком была предоставлена Авторизация.
- 7.3.2. Заблокировать Предоплаченную карту в порядке, предусмотренном п. 6.1.1. настоящих Правил.
- 7.3.3. Получать информацию об Операциях по Предоплаченной карте, а также информацию об Остатке ЭДС в порядке, предусмотренном Разделом 5 настоящих Правил.
- 7.3.4. Обратиться в Банк за получением Остатка ЭДС согласно п. 4.8. настоящих Правил.
- 7.3.5. Обратиться в Банк для получения информации о причинах отказа в совершении Операции, о приостановлении или прекращении использования Клиентом Карты по инициативе Банка.
- 7.3.6. Обратиться в Банк с заявлением об оспаривании Операции (Чарджбэк):
  - Порядок и срок рассмотрения заявлений Клиентов об оспаривании операций осуществляется в соответствии с внутрибанковскими документами, регламентирующими порядок рассмотрения жалоб, претензий, благодарностей, поступающих в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО).
  - Банк обрабатывает заявление с привлечением процессингового центра (организации, осуществляющей обработку Операций по Картам), обработка осуществляется в соответствии с правилами Платежных систем.
  - Сроки опротестования (оспаривания) Операций, совершенных с использованием Карт, и сроки увеличения Остатка ЭДС при получении суммы оспариваемой Клиентом Операции установлены правилами Платежных систем и в зависимости от причин опротестования (оспаривания) Операции составляют от 45 (Сорока пяти) до 120 (Ста двадцати) дней – в Международных Платежных Системах, от 30 (Тридцати) до 180 (Ста восьмидесяти) дней – в Национальной Платежной системе «МИР». Срок отсчитывается с момента совершения Операции.

#### 7.4. **Клиент обязан:**

- 7.4.1. Самостоятельно отслеживать изменения в настоящих Правилах и Тарифах, размещаемые Банком в соответствии с п.2.3. настоящих Правил. При этом Банк не обязан доказывать факт получения и/или ознакомления Клиента с указанной информацией.
- 7.4.2. Выполнять требования и условия, определенные настоящими Правилами, правилами Платежной системы и действующим законодательством РФ, в том числе валютным законодательством и законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Не использовать предоплаченную карту в противозаконных целях, включая оплату товаров, работ (услуг), запрещенных законодательством РФ.
- 7.4.3. Совершать Операции в пределах Остатка ЭДС;
- 7.4.4. Сохранять расчетные документы (чеки и т.д.) по Операциям в течение срока действия Предоплаченной карты и предоставлять такие расчетные документы в Банк для урегулирования спорных Операций;
- 7.4.5. Не использовать Карту для осуществления предпринимательской деятельности и/или в противоправных целях.
- 7.4.6. Соблюдать меры безопасного использования Предоплаченной карты, в частности:
  - соблюдать конфиденциальность информации о Реквизитах Карты, о размере Лимита, об Операциях по Предоплаченной карте, а также соблюдать меры безопасности, достаточные для того, чтобы указанная информация не стала известна третьим лицам.
- 7.4.7. Заблокировать Карту в случае утраты Карты и/или обнаружения факта использования Карты без своего согласия в соответствии с Разделом 6 настоящих Правил.
- 7.4.8. До совершения Клиентом первой Операции проставить свою подпись на Карте.
- 7.4.9. В случае передачи Клиентом Карты с Полным комплектом для использования другому физическому лицу Клиент обязан довести до сведения такого физического лица информацию о том, что настоящие Правила определяют порядок использования и обслуживания Карты и регулируют отношения, возникающие между Клиентом и Банком, а также довести до сведения Клиента положения настоящих Правил.

- 7.4.10. В случае утраты (в том числе утери, хищения) Карты / информации о Реквизитах Карты и/или ПИН-коде, а также компрометации Карты (включая компрометацию Реквизитов Карты/ПИН-кода), возникновения риска несанкционированного использования Карты (Реквизитов Карты/ПИН-кода) и (или) её использования без согласия Клиента, уведомить об этом Банк и обратиться в Банк в порядке, указанном в пункте 6.1.1. настоящий Правил с целью прекращения действия Карты путем осуществления Банком Блокирования Карты. Перечисленные действия в настоящем пункте Клиент обязан осуществить незамедлительно.

## **8. Ответственность Сторон**

- 8.1. За неисполнение своих обязательств Клиент и Банк несут ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации.
- 8.2. Клиент Prepaid карты несет ответственность по всем Операциям, совершенным с использованием Prepaid карты.
- 8.3. Клиент принимает на себя все риски и отвечает за последствия, связанные с осуществлением Операций с использованием Карты.
- 8.4. Клиент несет ответственность за правильность оформления распоряжений, заявлений и других документов в бумажном или электронном виде по установленным Банком формам, предоставляемым Клиентом в Банк.
- 8.5. Нарушение Клиентом какого-либо из обязательств, установленных настоящими Правилами, является нарушением Клиентом порядка использования Карты и освобождает Банк от возмещения Клиенту суммы Операции, оспариваемой Клиентом.
- 8.6. Операция, оспариваемая Клиентом и совершенная при помощи Карты, является совершенной надлежащим образом. Клиент признает, что такая Операция не может быть совершена без нарушения Клиентом порядка использования Карты. Банк не обязан возмещать сумму такой Операции Клиенту. Клиент принимает на себя риски наступления убытков и иных неблагоприятных последствий, вызванных Операциями, совершенными с использованием надлежащего ПИН-кода.
- 8.7. Банк не несет ответственность перед Клиентом:
- за ошибки, отказы или задержки, происходящие по вине торговых и сервисных предприятий;
  - за сбои в работе оборудования, систем связи, программного обеспечения возникших не по вине Банка;
  - за собственные или чужие действия, повлекшие невозможность использования Prepaid карты, если такие действия были обусловлены необходимостью выполнения правил и/или требований Платежной системы, государственных и иных органов, в том числе не входящих в юрисдикцию РФ;
  - за возможный ущерб и иные негативные последствия, связанные с передачей Клиентом прав по Договору;
  - за возможный ущерб и иные негативные последствия, вызванные совершением Операций по Prepaid карте;
  - за комиссии и дополнительные платежи, взимаемые другими участниками Платежной системы за проведение Операций по Prepaid карте.
- 8.8. Стороны признают в качестве надлежащего и достаточного доказательства при рассмотрении спора в суде информацию об Операциях, полученную от Банка и/или участников Платежной системы, в том числе информацию, полученную в электронном виде.

## **9. Порядок прекращения Договора**

- 9.1. Действие Договора прекращается (без дополнительного уведомления Клиента Банком) в любом из следующих случаев и с момента:
- использования Клиентом Остатка ЭДС в полном объеме;
  - истечения Срока действия Карты;
  - порчи Prepaid карты;
  - поступления в Банк заявления Клиента об утрате Карты;

Договор прекращается в иных случаях, установленных действующим законодательством РФ, правилами Платежной системы.

- 9.2. Со дня прекращения (расторжения) Договора Банк блокирует Предоплаченную карту (в случае, если она не была заблокирована ранее).

После прекращения (расторжения) Договора неиспользованный Остаток ЭДС возвращается Клиенту в порядке п. 4.8 настоящих Правил. В случае, если Клиент в течение 3-х лет с момента прекращения (расторжения) Договора не явился в Банк с документом, удостоверяющим личность и Картой и/или не представил в Банк распоряжения о переводе (выдаче) Остатка ЭДС в соответствии с действующим законодательством РФ, Остаток ЭДС считается не востребованным Клиентом и является доходом Банка.

## **10. Предъявление претензий и разрешение споров**

- 10.1. Споры и разногласия между Банком и Клиентом по выполнению обязательств по настоящему Договору решаются путем переговоров.
- 10.2. При наличии разногласий, в том числе в связи с совершением Операций, Клиент направляет Банку письменную претензию не позднее следующего дня с момента совершения Операции.
- 10.3. Претензии Клиента рассматриваются Банком в течение 30 (Тридцати) календарных дней.
- 10.4. В случае невозможности урегулирования Банком и Клиентом споров и разногласий путем переговоров, спор подлежит разрешению в суде в соответствии с законодательством РФ.

## **11. Заключительные положения**

- 11.1. В случае изменения действующего законодательства РФ, до приведения настоящих Правил в соответствие с такими изменениями, настоящие Правила действуют в части, не противоречащей действующему законодательству.
- 11.2. Срок действия настоящих Правил не ограничен.



Приложение №1. Расписка о получении prepaid (подарочной) карты

**РАСПИСКА  
о получении prepaid (подарочной) карты**

Расписка заполняется печатными буквами.  
Все поля обязательны для заполнения.  
Исправления не допускаются.



<b>Я, нижеподписавшийся:</b>					
Фамилия					
Имя					
Отчество					
<b>Документ, удостоверяющий личность</b>					
<input type="checkbox"/> Паспорт гражданина РФ		<input type="checkbox"/> Заграничный паспорт		<input type="checkbox"/> Паспорт иностранного гражданина	
Серия	Номер	Когда выдан	Код подразделения		
Номер телефона	+7 (____) ____ - ____ - ____				
<b>prepaid (подарочную) карту</b>					
Номер карты		Срок действия карты			

**и запечатанный неповрежденный ПИН-конверт с персональным идентификационным номером (ПИН-кодом) получил(а).**

**Согласие субъекта персональных данных на обработку персональных данных**

(в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных»):

Я даю КОММЕРЧЕСКОМУ БАНКУ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» акционерное общество, местонахождение: Российская Федерация, 236016 г. Калининград, ул. Клиническая, д. 83-А (далее – Банк) согласие на обработку Банком моих персональных данных, содержащихся в заключаемых мною с Банком договорах, в заявлениях, анкетах и иных документах, полученных от меня, в том числе: мои фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, контактные данные (номер телефона, адрес электронной почты), паспортные данные, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доход, сведения об идентификационном номере налогоплательщика. Настоящее согласие дается Банку в целях установления и/или исполнения обязательств Клиента по Договору, проверки достоверности персональных данных (в том числе с использованием услуг третьих лиц), осуществления банковских операций и иных сделок в рамках Договора. Обработка персональных данных осуществляется с использованием средств автоматизации (обработка с помощью средств вычислительной техники) и/или без использования средств автоматизации (если такие действия с персональными данными, как использование, уточнение, распространение, уничтожение осуществляются при непосредственном участии человека) и включает в себя в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение в случаях, установленных законами и иными правовыми актами Российской Федерации и/или Договором. Настоящим даю согласие Банку на предоставление моих персональных данных третьим лицам, в том числе на трансграничную передачу, если это необходимо для достижения указанных целей обработки персональных данных, в том числе при привлечении Банком третьих лиц к оказанию услуг, передаче, принадлежащих Банку прав и/или обязанностей третьему лицу. Настоящее согласие заканчивает свое действие через 10 лет с даты его подписания, но не ранее даты прекращения действия Договора. Настоящее согласие может быть отозвано полностью или в части путем предоставления Банку заявления в письменной форме.

**Настоящим заявляю:**

- О достоверности личных сведений, указанных в настоящей расписке.
- О предварительном, до заключения мною Договора в соответствии с п.3 ниже, ознакомлении и получении мною следующей информации:
  - о положениях настоящих Правил и Тарифах, размещённых на официальном сайте КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в сети Интернет [https://www.energotransbank.com/private/cards\\_pri/podarochnye-karty/](https://www.energotransbank.com/private/cards_pri/podarochnye-karty/), в том числе;
  - о порядке изменений условий обслуживания Банком Клиента, установленных в Договоре с Клиентом, включая основания изменения условий использования prepaid (подарочной) Карты, а также о способах уведомлений об указанных изменениях;
  - о наименовании, местонахождения и номере лицензии на осуществление банковских операций Банка;
  - о видах электронных средств платежа, предлагаемых Банком, как оператором ЭДС, клиентам для совершения операций с ЭДС;
  - об особенностях оказания услуг по переводу электронных денежных средств (ЭДС), в том числе Памятки «Об электронных денежных средствах»;
  - о перечне доступных Клиенту операций с ЭДС (Операций);
  - об условиях использования Клиентом Карты;
  - о способах, местах и сроках осуществления Операций, в частности, Операций по переводу денежных средств (при этом Клиент уведомлен, что Остаток ЭДС подарочной (prepaid) Карты не увеличивается (не пополняется));
  - об отсутствии доступных для Клиента настроек для совершения Операций по переводу денежных средств (включая, отсутствии установки ежедневного лимита на сумму и количество операций с ЭДС, отсутствии возможности формировать закрытый список получателей переводов ЭДС);
  - о возможном отказе в совершении Операции в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, указанным в Договоре с Клиентом, и о порядке получения Клиентом информации о причинах такого отказа, в том числе при приостановлении/прекращении использования Электронных средств платежа (Карты, банкоматов, терминалов и т.п.);
  - о валюте расчетов по Операциям;
  - о размере и порядке взимания Банком вознаграждения с Клиента;
  - о способах и местах предоставления Клиентом Банку денежных средств;
  - о рисках использования Электронных средств платежа (Карты, банкоматов, терминалов и т.п.), о мерах, необходимых для их минимизации, об ограничениях способов и мест использования Карты;
  - о порядке возврата Клиенту осуществленных переводов ЭДС;

Правила выпуска и обслуживания prepaid (gift) bank cards  
КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) для физических лиц, редакция 1.3

- о включении КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в перечень операторов электронных денежных средств, размещенных на официальном сайте Банка России в сети Интернет [https://www.cbr.ru/registries/nps/oper\\_zip/](https://www.cbr.ru/registries/nps/oper_zip/);
  - о круглосуточной службе поддержки Клиентов Оператора электронных денежных средств (контактный номер +7 (4012) 59-00-99; 8 (800) 100-22-48), а также о возможности формирования обращения в Банк посредством сайта Банка <https://energotransbank.com/feedback/>;
  - о способах подачи Клиентом претензий и порядке их рассмотрения;
  - о контактной информации Банка, в т.ч. электронного почтового адреса для направления корреспонденции на бумажном носителе, размещенной на официальном сайте КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в сети Интернет [https://www.energotransbank.com/private/cards\\_pri/podarochnye-karty/](https://www.energotransbank.com/private/cards_pri/podarochnye-karty/);
  - об отсутствии банковских платежных агентов, привлеченных Банком как оператором ЭДС;
  - о порядке проведения идентификации (упрощенной идентификации) Клиента, включая перечень сведений (документов), необходимых для идентификации (упрощенной идентификации) Клиента;
  - об отсутствии доступных для использования Клиентом платежных приложений для совершения операций с ЭДС;
  - об отсутствии адресов официальных сайтов Банка, на которых Банком, как оператором ЭДС, предоставляются платежные услуги, в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"
3. О заключении Договора с Банком на условиях «Правил выпуска и обслуживания prepaid (gift) bank cards КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) для физических лиц». В этой связи, в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ, заявляю о своем присоединении к «Правилам выпуска и обслуживания prepaid (gift) bank cards КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) для физических лиц», включая приложения к ним, и Тарифам в целом. С указанными Правилами и Тарифами, опубликованными на официальном сайте КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО), ознакомлен(а), согласен(-на). С взиманием с меня платы (вознаграждения) за оказание Банком услуг, совершение операций в соответствии с Тарифами, действующими на момент совершения операции (оказания соответствующей услуги), согласен(-на).

\_\_\_\_\_  
(Подпись Клиента)

\_\_\_\_\_  
(Ф. И. О)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

## **Приложение №2. Памятка «Об электронных денежных средствах»**

### **ПАМЯТКА "ОБ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВАХ"**

Настоящая Памятка разработана Банком России в целях получения физическими лицами – клиентами кредитных организаций (далее – клиенты) информации об электронных денежных средствах, порядке формирования остатка электронных денежных средств, особенностях осуществления перевода электронных денежных средств и использования электронных средств платежа при переводе электронных денежных средств.

Понятие перевода электронных денежных средств, а также порядок его осуществления определяются Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ).

#### **1. Общие положения об электронных денежных средствах**

1.1. Электронные денежные средства (далее – ЭДС) – это денежные средства в рублях или иностранной валюте, учитываемые кредитными организациями без открытия банковского счета, перевод которых осуществляется исключительно с использованием электронных средств платежа (далее – ЭСП) в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ.

Перевод ЭДС является формой безналичных расчетов.

1.2. ЭСП, предназначенными для осуществления перевода ЭДС, являются, в частности, так называемые электронные кошельки, доступ к которым может осуществляться с использованием компьютеров, мобильных устройств, в том числе посредством устанавливаемого на этих устройствах специального программного обеспечения, а также банковские prepaid карты.

1.3. Оказывать услуги по переводу ЭДС вправе только кредитные организации, уведомившие Банк России в установленном им порядке о начале деятельности по осуществлению перевода ЭДС (операторы ЭДС).

1.4. Перечень операторов ЭДС доступен на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (раздел «Национальная платежная система», подраздел «Реестры и перечни», «Перечень операторов электронных денежных средств»).

1.5. В соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ кредитная организация вправе отказать клиенту в заключении договора об использовании ЭСП, а также приостановить или прекратить использование клиентом ЭСП в соответствии с договором, в частности, при нарушении клиентом порядка использования ЭСП.

При выявлении операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, кредитная организация приостанавливает использование клиентом ЭСП.

1.6. ЭДС не подлежат страхованию на основании пункта 5 части 2 статьи 5 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

#### **2. Порядок использования ЭСП для перевода ЭДС**

2.1. ЭСП для перевода ЭДС используется клиентом на основании договора, заключенного с оператором ЭДС.

2.2. Использование ЭСП для перевода ЭДС может осуществляться клиентом, в отношении которого проводилась идентификация или упрощенная идентификация в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также клиентом, в отношении которого идентификация не проводилась.

2.3. В случае проведения оператором ЭДС процедуры идентификации клиента используемое им ЭСП для перевода ЭДС является персонифицированным. При этом остаток ЭДС клиента в любой момент не должен превышать 600 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 тысячам рублей по официальному курсу Банка России.

2.4. В случае если процедура идентификации не проводилась, используемое клиентом ЭСП для перевода является неперсонифицированным. При этом если процедура упрощенной идентификации также не проводилась, остаток ЭДС клиента в любой момент не должен превышать 15 тысяч рублей, а общая сумма переводимых клиентом ЭДС с использованием такого ЭСП не должна превышать 40 тысяч рублей в течение календарного месяца.

В случае проведения в отношении клиента процедуры упрощенной идентификации остаток ЭДС клиента в любой момент не должен превышать 60 тысяч рублей, а общая сумма переводимых ЭДС с использованием неперсонифицированного ЭСП, предоставленного такому клиенту, не должна превышать 200 тысяч рублей в течение календарного месяца.

### **3. Порядок формирования остатка ЭДС**

3.1. Клиент предоставляет денежные средства оператору ЭДС в целях увеличения остатка ЭДС на основании договора, предусмотренного частью 1 статьи 7 Федерального закона № 161-ФЗ:

1) при использовании клиентом неперсонифицированного ЭСП в случае, если упрощенная идентификация в отношении такого клиента не проводилась:

а) путем перевода денежных средств с банковского счета, открытого такому клиенту как в кредитной организации, оказывающей ему услуги по переводу ЭДС, так и в иной кредитной организации.

При этом часть 2.1 статьи 7 Федерального закона № 161-ФЗ предусматривает возможность предоставления клиентом денежных средств кредитной организации в целях формирования остатка ЭДС без использования банковского счета в случае использования таким клиентом неперсонифицированного ЭСП, предназначенного в соответствии с договором, заключенным с оператором ЭДС, исключительно для оплаты гражданами услуг по перевозке пассажиров и багажа и (или) услуг питания в общеобразовательных организациях и (или) услуг дополнительного образования, оказываемых юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями;

б) за счет денежных средств, предоставляемых в пользу такого клиента юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями. При этом в силу части 2.2 статьи 7 Федерального закона № 161-ФЗ Банком России по согласованию с Росфинмониторингом могут быть установлены случаи, когда такое предоставление денежных средств не допускается;

2) при использовании клиентом неперсонифицированного ЭСП в случае, если в отношении такого клиента проводилась упрощенная идентификация:

а) путем перевода денежных средств с собственного банковского счета, открытого такому клиенту как в кредитной организации, оказывающей клиенту услуги по переводу ЭДС, так и в иной кредитной организации;

б) за счет денежных средств, предоставляемых в пользу клиента с использованием банковских счетов иными физическими лицами;

в) за счет денежных средств, предоставляемых в пользу клиента с использованием банковских счетов юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями;

г) без использования банковского счета (например, путем внесения клиентом наличных денежных средств в банкоматы кредитных организаций или банковских платежных агентов);

3) при использовании клиентом персонифицированного ЭСП:

а) путем перевода денежных средств с собственного банковского счета, открытого такому клиенту как в кредитной организации, оказывающей клиенту услуги по переводу ЭДС, так и в иной кредитной организации;

б) за счет денежных средств, предоставляемых в пользу клиента с использованием банковских счетов иными физическими лицами;

в) за счет денежных средств, предоставляемых в пользу клиента с использованием банковских счетов юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями;

г) без использования банковского счета.

3.2. Оператор ЭДС не вправе предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка ЭДС клиента на основании договора потребительского кредита (займа).

3.3. Если клиент является абонентом оператора связи, пользователем услуг связи, то в отдельных случаях, предусмотренных статьей 13 Федерального закона № 161-ФЗ, при наличии у оператора связи договора с кредитной организацией, оказывающей клиенту услуги по переводу ЭДС, остаток ЭДС такого клиента может быть увеличен за счет денежных средств, направленных на оплату услуг связи.

3.4. Остаток ЭДС клиента возникает в момент учета оператором ЭДС предоставленных в пользу клиента денежных средств.

3.5. На остаток ЭДС клиента проценты не начисляются.

### **4. Услуги по переводу ЭДС**

4.1. Перевод ЭДС может осуществляться между плательщиками и получателями средств (физическими лицами, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями), являющимися клиентами одного или разных операторов ЭДС, с учетом установленных законодательством Российской Федерации ограничений.

При этом клиент, использующий неперсонифицированное ЭСП, в случае если процедура упрощенной идентификации в отношении такого клиента не проводилась, может являться плательщиком только при переводе ЭДС юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю и не может являться получателем ЭДС.

4.2. Остаток (его часть) ЭДС:

1) при использовании клиентом неперсонифицированного ЭСП в случае, если процедура упрощенной идентификации в отношении такого клиента не проводилась, может быть по распоряжению клиента:

а) переведен на банковские счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;  
б) направлен на исполнение обязательств клиента перед кредитной организацией (в том числе на уплату вознаграждения);

2) при использовании клиентом non-personalized ЭСП в случае, если в отношении такого клиента проводилась процедура упрощенной идентификации, может быть по распоряжению клиента:

а) переведен на банковский счет (как на банковский счет самого клиента, так и на банковские счета физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей);

б) направлен на исполнение обязательств клиента перед кредитной организацией;

в) выдан этому клиенту наличными денежными средствами в случае, если используемое им ЭСП является prepaid картой, при этом общая сумма выдаваемых клиенту наличных денег не может превышать 5 тысяч рублей в течение одного календарного дня и 40 тысяч рублей в течение одного календарного месяца;

3) при использовании клиентом personalized ЭСП может быть по распоряжению клиента:

а) переведен на банковский счет (как на банковский счет самого клиента, так и на банковские счета физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей);

б) направлен на исполнение обязательств клиента перед кредитной организацией;

в) переведен без открытия банковского счета;

г) выдан клиенту наличными денежными средствами.

В отношении порядка выдачи остатка (его части) ЭДС клиенту наличными деньгами (включая максимальные размеры сумм выдаваемых наличных денег) договором, заключенным клиентом с кредитной организацией, могут быть установлены дополнительные ограничения.

4.3. За оказание услуг по переводу ЭДС оператором ЭДС с клиента может взиматься вознаграждение в соответствии с заключенным с клиентом договором.

4.4. Кредитная организация обязана информировать клиента о совершении каждой операции с использованием ЭСП путем направления соответствующих уведомлений в порядке, установленном договором с клиентом.