



УТВЕРЖДЕНО

Правлением КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

ПРАВИЛА

переводов денежных средств физических лиц в валюте Российской Федерации, принятых в устройствах самообслуживания КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) для перечисления в пользу поставщиков услуг

Калининград, 2024

Идентификационный лист документа

Документ	Правила
Наименование документа	Правила переводов денежных средств физических лиц в валюте Российской Федерации, принятых в устройствах самообслуживания КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) для перечисления в пользу поставщиков услуг
Период создания (месяц, год)	июнь 2024
Редакция документа	1.1
Доступ	Без ограничения доступа
Периодичность пересмотра	По мере необходимости, но не реже 1 раза в 3 года
Подразделение — разработчик документа	Департамент разработки комиссионных продуктов

История изменений

Редакция	Дата	Автор	Описание
1.0.	Июль 2023		Начальное издание
1.1.	Июнь 2024		1. Дополнен пункт 2.10. в связи с изменениями в статье 155 Жилищного кодекса Российской Федерации. 2. Добавлен п 4.19. 3. Добавлен п. 5.4. в связи с вступлением в силу с 25.07.2024, изменений в Федеральный закон №369-ФЗ.

Упомянутые внутрибанковские документы

Наименование документа	Дата утверждения документа

Внутрибанковские документы, утрачивающие силу

Наименование документа	Дата утверждения документа
Правила переводов денежных средств физических лиц в валюте Российской Федерации, принятых в устройствах самообслуживания КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) для перечисления в пользу поставщиков услуг	13.07.2023

Оглавление

1. Термины и определения	4
2. Общие положения	6
3. Заключение Договора.....	9
4. Общие условия формирования Распоряжений в Устройстве самообслуживания	11
5. Права и обязанности Сторон.....	13
6. Ответственность Сторон.....	14
7. Предъявление претензий и разрешение споров	15
8. Заключительные положения	15

1. Термины и определения

- 1.1. **Авторизация** — подтверждение программными средствами Интернет-банка полномочий Клиента на обслуживание Клиента с помощью Интернет-банка путем сопоставления введенного Клиентом Логина с зарегистрированными в Системе Логинами, а также проверки принадлежности введенного Логина Клиенту путем проверки введенного Клиентом Пароля.
- 1.2. **Банк** — 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 года, адрес места нахождения 236016, г. Калининград, ул. Клиническая, д.83-А, ИНН 3906098008, КПП 390601001, к/с 30101810800000000701 в Отделении Калининград, БИК 042748701.
- 1.3. **Договор** — договор присоединения, заключаемый на условиях настоящих «Правил переводов денежных средств физических лиц в валюте Российской Федерации, принятых в Устройствах самообслуживания КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) для перечисления в пользу Поставщиков услуг», в соответствии с условиями которого Банк предоставляет Клиентам возможность совершения переводов денежных средств в пользу Поставщиков услуг с использованием Устройства самообслуживания.
- 1.4. Договор заключается в порядке, предусмотренном ст. 438 Гражданского Кодекса Российской Федерации, между Банком и Клиентом на основании согласия Клиента путем нажатия на кнопку «Продолжить» в Устройстве самообслуживания после информационного сообщения-«Нажимая на кнопку «Продолжить» Вы даете согласие на обработку Ваших персональных данных, а также подтверждаете, что ознакомлены и согласны с условиями Правил перевода денежных средств физических лиц, принятых в Устройствах самообслуживания Банка для перечисления в пользу Поставщиков услуг, размещенных на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.energotransbank.com, и присоединяетесь к ним в целом на условиях, изложенных в Правилах.».
- 1.5. **Идентификация** — процедура проверки и обработки данных Клиента в Устройстве самообслуживания или по телефону, с целью установления личности Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка в области противодействия легализации, отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 1.6. **Карта (Банковская карта)** — выпущенное банком-эмитентом электронное средство платежа с логотипом Платежной системы, с помощью которого Клиент совершает Операцию в пользу Поставщиков услуг в Устройстве самообслуживания, в том числе Карта Банка. Для составления Распоряжения на перевод в пользу Поставщика, Карта предоставляется на физическом носителе.
- 1.7. **Клиент** — физическое лицо (резидент/нерезидент), заключившее с Банком Договор.
- 1.8. **Операция** — совершение действий Банком, связанных с перечислением денежных средств Клиентов, заключивших настоящий договор, на счета Поставщиков услуг.
- 1.9. **Партнеры Банка(Партнер)** — юридические лица (за исключением кредитной организации) или индивидуальные предприниматели, которые, в том числе, привлекаются Банком в целях осуществления деятельности, предусмотренной Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», и учреждения, оказывающие государственные и муниципальные услуги, в том числе, осуществляющие деятельность на основании Федерального закона от 27.07.2010 №210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг».
- 1.10. **Персональные данные** — любая информация, относящаяся прямо или косвенно к определенному или определяемому физическому лицу.
- 1.11. **Платежная система** — совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств с использованием Карт. В рамках настоящего Положения Платежными Системами являются: Международные Платежные системы «MasterCard WorldWide», «Visa International»; Национальная Платежная

Система «МИР».

- 1.12. **Подразделения Банка — МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ** и внутренние структурные подразделения Банка и **МОСКОВСКОГО ФИЛИАЛА**.
- 1.13. **Поставщик услуги** — индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, не зависимо от организационно-правовой формы, оказывающий услуги (реализующий товары, выполняющий работы), органы государственной власти или местного самоуправления, получающие денежные средства в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством РФ, заключивший Договор по форме Банка в целях осуществления перевода денежных средств по распоряжению плательщиков.
- 1.14. **Правила** — настоящие Правила переводов денежных средств физических лиц в валюте Российской Федерации, принятых в устройствах самообслуживания КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) для перечисления в пользу поставщиков услуг.
- 1.15. **Процедуры приема распоряжения к исполнению** — процедуры проверки программным способом соответствия Распоряжений о переводе денежных средств в пользу Поставщика услуг, сформированных Клиентом с использованием Устройства самообслуживания, требованиям, установленным Банком.
- 1.16. **Распоряжение о переводе (Распоряжение)** — документ в электронном виде, оформленный надлежащим образом, содержащий поручение Банку на совершение перевода денежных средств в пользу Поставщика услуг при формировании оплаты через Устройство самообслуживания.
- 1.17. **Реквизиты карты** — размещенные на Карте номер карты, срок ее действия и иные данные, с использованием которых возможно составление Распоряжений в целях составления распоряжения на перевод средств.
- 1.18. **Стороны** — совместно упоминаемые Банк и Клиент.
- 1.19. **Тарифы (Тарифы на услуги КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) для физических лиц)** — официальный документ Банка, устанавливающий размер и порядок оплаты Банку вознаграждения (комиссии/платы) за оказываемые физическим лицам услуги. Тарифы являются неотъемлемой частью Договора.
- 1.20. **Услуга** — услуга по переводу со Счета\ Карты Клиента или наличными в адрес Поставщиков услуг, оказываемая Банком (в том числе с привлечением Партнера) в соответствии с условиями Договора.
- 1.21. **Устройства самообслуживания (УС)** — банкоматы и терминалы банка.
- 1.22. **Чек** — документ подтверждающий прием Банком Распоряжения Клиента к исполнению, содержащий реквизиты перевода.

2. Общие положения

- 2.1. Настоящие Правила переводов денежных средств физических лиц в валюте Российской Федерации, принятых в устройствах самообслуживания КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) для перечисления в пользу поставщиков услуг (далее — Правила), определяют условия Договора с Клиентом, порядок его заключения, порядок и условия предоставления Банком Клиенту Услуги по перечислению денежных средств в пользу Поставщика услуг.
Положения настоящих Правил применяются к Клиентам Банка, являющимся держателями Карт Банка в части, не урегулированной «Правилами комплексного банковского обслуживания физических лиц в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)» (сокращенно — Правилам КБО) и в части, не противоречащей им. В случае возникновения такого противоречия, к отношениям Банка и Клиента-держателя Карты Банка применяются положения Правил КБО.
- 2.2. Банк размещает Правила на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.energotransbank.com.
- 2.3. Обслуживание Клиентов в Банке осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом от 02 декабря 1990 года № 395-ФЗ «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — Федеральный закон № 115-ФЗ), другими нормативными актами Банка России, а также внутренними нормативными актами Банка.
- 2.4. Согласно части 2 статьи 3 Федерального закона N 161-ФЗ "О национальной платежной системе», Банк является оператором по переводу денежных средств т.е. организацией которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств.
- 2.5. В целях исполнения части 3 статьи 9 Федерального закона N 161-ФЗ "О национальной платежной системе» Стороны установили, что уведомление об изменении Правил осуществляется в следующем порядке:
Банк уведомляет Клиентов об изменениях Правил путем размещения новых редакций Правил на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.energotransbank.com.
- 2.6. Оплата Клиентом Услуг, предоставленных Банком, осуществляется в соответствии с Тарифами, действующими на дату предоставления Услуги. Банк размещает Тарифы на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.energotransbank.com
- 2.7. Банк уведомляет Клиентов об изменениях Тарифов путем размещения их на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.energotransbank.com за 7 календарных дней до введения их в действие.
- 2.8. Составление Клиентом хотя бы одного Распоряжения в Устройстве самообслуживания Банка, после введения в действие изменений в Правила и (или) Тарифы означает, что Клиент ознакомился и согласен с измененными Правилами и (или) Тарифами. Составление Распоряжения по переводу денежных средств в пользу Поставщика услуг через Устройство самообслуживания означает выраженное, конкретное, информированное и сознательное согласие Клиента с действующей (измененной) редакцией Правил и с действующей (измененной) редакцией Тарифов, размещенными на сайте Банка. В случае несогласия Клиента с измененными Правилами и (или) Тарифами он в праве не осуществлять оплату в пользу Поставщиков услуг через Устройство самообслуживания Банка.
- 2.9. В целях исполнения части 3 статьи 9 Федерального закона N 161-ФЗ "О национальной платежной системе» Перед составлением Распоряжения на оплату в пользу Поставщика услуг через Устройство самообслуживания Банка, Клиент обязан ознакомиться с действующей (измененной) редакцией Правил и с действующей (измененной) редакцией Тарифов, размещенными на сайте Банка.
- 2.10. Нажатие Клиентом на кнопку «Продолжить» в Устройстве самообслуживания после информационного сообщения — «Нажимая на кнопку «Продолжить» Вы даете согласие на

обработку Ваших персональных данных, а также подтверждаете, что ознакомлены и согласны с условиями Правил перевода денежных средств физических лиц, принятых в Устройствах самообслуживания Банка для перечисления в пользу Поставщиков услуг, размещенных на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.energotransbank.com, и присоединяетесь к ним в целом на условиях, изложенных в Правилах.», означает выраженное, конкретное, информированное и сознательное согласие Клиента с:

- действующей (измененной) редакцией Правил и с действующей (измененной) редакцией Тарифов, размещенными на сайте Банка.
- обработкой, в том числе автоматизированной, своих персональных данных (далее — Согласие) в объеме и в целях, представленных в алгоритме оплаты при заполнении соответствующих полей при оплате в Устройстве самообслуживания, полученных от Клиента, в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».
- получением от Банка сообщений информационного и рекламного характера;

- 2.11. Кроме согласия, указанного выше, Клиент подтверждает, что он:
- уведомлен о возможности вносить средства для оплаты за жилое помещение и коммунальные услуги, пени за несвоевременное и (или) неполное внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги, без взимания комиссии при оплате через кассы Банка в случае, если Клиент относится к категории лиц, нуждающихся в социальной поддержке, установленной в статье 155 Жилищного кодекса Российской Федерации.
 - не входит в группу лиц, нуждающихся в социальной поддержке, перечень и категория которых устанавливается Правительством Российской Федерации.
- 2.12. В случае если Банком внесены изменения и дополнения, не ухудшающие положение Клиента (в том числе, но не ограничиваясь: введение комиссионного вознаграждения за оказание новых Услуг, 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.
- 2.13. Правила на бумажном носителе могут быть предоставлены Клиенту в любом Подразделении Банка по его требованию.
- 2.14. До заключения Договора, Клиенту предоставлена следующая информация:
- о содержании настоящих Правил;
 - о тарифах на услуги, (размещаются на официальном сайте КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в сети Интернет <https://www.energotransbank.com>).
- 2.15. Учитывая важность изложенного, Клиенту, заинтересованному в совершении платежей в пользу Поставщиков услуг через Устройства самообслуживания, настоятельно рекомендуется ознакомиться с настоящими Правилами и, в случае несогласия с каким-либо пунктом Правил, не производить оплату в пользу Поставщиков услуг через Устройства самообслуживания.
- 2.16. В целях исполнения части 4 статьи 9 Федерального закона N 161-ФЗ "О национальной платежной системе», после успешного выполнения процедур приема Распоряжения к исполнению, Клиенту выдается Чек в Устройстве самообслуживания, который является подтверждением приема Банком Распоряжения Клиента к исполнению и фактом информирования Клиента о совершенном платеже с использованием Устройства самообслуживания.
- 2.17. В целях исполнения части 8 статьи 9 Федерального закона N 161-ФЗ "О национальной платежной системе», Банк принимает и рассматривает заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Устройства самообслуживания, а также предоставляет Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок не более 30 дней

Правила переводов денежных средств физических лиц в валюте Российской Федерации, принятых в устройствах самообслуживания КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) для перечисления в пользу поставщиков услуг (редакция 1.1)

со дня получения такого заявления.

- 2.18. В целях исполнения части 9 статьи 9 Федерального закона N 161-ФЗ "О национальной платежной системе», Банк может Отказать Клиенту в оказании Услуги по основаниям, установленным Договором и/или законодательством Российской Федерации.
- 2.19. В целях исполнения статьи 9 части 9.2 Федерального закона N 161-ФЗ "О национальной платежной системе», при приостановлении или прекращении возможности использования Клиентом Устройства самообслуживания, Банк предоставляет Клиенту информацию путем ее размещения на официальном сайте КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) в сети Интернет <https://www.energotransbank.com> и / или в качестве сообщения на экране Устройства самообслуживания.
- 2.20. Согласно статьи 9 части 10 Федерального закона N 161-ФЗ "О национальной платежной системе», приостановление или прекращение использования Клиентом Устройства самообслуживания не прекращает обязательств Клиента и Банка по переводу денежных средств, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

3. Заключение Договора

- 3.1. Договор заключается с физическим лицом — гражданином Российской Федерации, иностранным гражданином или лицом без гражданства.
- 3.2. Заключение Договора осуществляется в порядке, предусмотренном п. 3 ст. 438 Гражданского кодекса Российской Федерации, на основании заранее данного согласия Клиентом путем нажатия на кнопку «Продолжить» в Устройстве самообслуживания после информационного сообщения- «Нажимая на кнопку «Продолжить» Вы даете согласие на обработку Ваших персональных данных, а также подтверждаете, что ознакомлены и согласны с условиями Правил перевода денежных средств физических лиц, принятых в Устройствах самообслуживания Банка для перечисления в пользу Поставщиков услуг, размещенных на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.energotransbank.com, и присоединяетесь к ним в целом на условиях, изложенных в Правилах.», на условиях, изложенных в Правилах.
- 3.3. Заключение Договора, а также обслуживание Клиентов в рамках Договора осуществляется Банком при условии проведения Идентификации Клиента в порядке, установленном внутренними нормативными актами Банка в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом № 115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России. В случае если идентификация Клиента не завершена, то заключение договора невозможно.
- 3.4. В соответствии с пунктом 1.1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ Идентификация клиента — физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, упрощенная идентификация клиента — физического лица не проводятся при осуществлении кредитными организациями, в том числе с привлечением банковских платежных агентов, перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, в пользу органов государственной власти и органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении, получающих денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации, при предоставлении клиентом — физическим лицом кредитной организации денежных средств в целях увеличения остатка электронных денежных средств, если сумма денежных средств не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, за исключением случаев, если у работников кредитной организации, банковских платежных агентов возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также если получателем переводимых денежных средств является:
 - физическое лицо;
 - некоммерческая организация (кроме религиозных и благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном порядке, товариществ собственников недвижимости (жилья), жилищных, жилищно-строительных кооперативов или иных специализированных потребительских кооперативов, региональных операторов, созданных в организационно-правовой форме фонда в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации);
 - организация, созданная за пределами территории Российской Федерации (за исключением случаев осуществления кредитными организациями перевода денежных средств за счет остатка электронных денежных средств клиента — физического лица в пользу организации, созданной за пределами территории Российской Федерации, в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности).
- 3.5. При осуществлении кредитными организациями, в том числе с привлечением банковских платежных агентов, перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе

- электронных денежных средств, в целях оплаты товаров (работ, услуг), включенных в определенный Правительством Российской Федерации перечень товаров (работ, услуг), в оплату которых платежный агент не вправе принимать платежи физических лиц, идентификация или упрощенная идентификация клиента — физического лица проводится независимо от суммы.
- 3.6. На основании части 3 статьи 9 Федерального закона N 161-ФЗ "О национальной платежной системе» Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора об использовании Устройства самообслуживания.
- 3.7. На основании пункта 2.2 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ Банк, в случае непроведения в соответствии с требованиями, установленными настоящим Федеральным законом и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца или в предусмотренных настоящим Федеральным законом случаях упрощенной идентификации клиента — физического лица, неустановления информации, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 настоящей статьи, обязаны отказать клиенту в приеме на обслуживание.
- 3.8. Действия Клиента, совершенные при условии прохождения Идентификации Клиента, признаются совершенными Клиентом и оспариванию не подлежат.
- 3.9. Нажатие на кнопку «Продолжить» в Устройстве самообслуживания после информационного сообщения- «Нажимая на кнопку «Продолжить» Вы даете согласие на обработку Ваших персональных данных, а также подтверждаете, что ознакомлены и согласны с условиями Правил перевода денежных средств физических лиц, принятых в Устройствах самообслуживания Банка для перечисления в пользу Поставщиков услуг, размещенных на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.energotransbank.com, и присоединяетесь к ним в целом на условиях, изложенных в Правилах.», свидетельствует о том, что он выразил свое согласие Банку на обработку, в том числе автоматизированную, своих персональных данных (далее — Согласие) в объеме и в целях, представленных в алгоритме оплаты при заполнении соответствующих полей при оплате в Устройстве самообслуживания, полученных от Клиента, в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».
- 3.10. Обработка персональных данных включает в себя сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу) обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных в случаях, установленных законами и (или) иными правовыми актами Российской Федерации и (или) Договором.
- 3.10.1. Банк вправе осуществлять обработку следующих персональных данных:
- Фамилия имя отчество;
 - адрес места жительства;
 - дата рождения;
 - реквизиты документа, удостоверяющего личность;
 - Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
 - Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС);
 - номер телефона;
 - адрес электронной почты.
- 3.11. Банк не несет ответственности в случае нарушения требований законодательства Поставщиком услуг при осуществлении им обработки персональных данных Клиента. Банк может проверить достоверность предоставленных Клиентом персональных данных, в том числе с использованием услуг других операторов. Согласие может быть отозвано полностью или частично путем предоставления Банку заявления в письменной форме. Банк обязан прекратить обработку персональных данных и

уничтожить персональные данные за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Банка в соответствии с действующими законами и иными правовыми актами Российской Федерации, в течение 2 (Двух) месяцев с даты получения данного отзыва, но не ранее истечения сроков хранения таких документов и данных, предусмотренных действующими законами и иными правовыми актами Российской Федерации.

- 3.12. Договор считается заключенным после нажатия Клиентом на кнопку «Продолжить» в Устройстве самообслуживания после информационного сообщения- «Нажимая на кнопку «Продолжить» Вы даете согласие на обработку Ваших персональных данных, а также подтверждаете, что ознакомлены и согласны с условиями Правил перевода денежных средств физических лиц, принятых в Устройствах самообслуживания Банка для перечисления в пользу Поставщиков услуг, размещенных на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.energotransbank.com, и присоединяетесь к ним в целом на условиях, изложенных в Правилах», на условиях, изложенных в Правилах.
- 3.13. В рамках заключенного Договора Клиенту предоставляется возможность оплаты через Устройство самообслуживания в Пользу Поставщиков услуг по следующим основным категориям оплаты:
- коммунальные услуги (Жилищно-коммунальное хозяйство);
 - Оплата Государственных пошлин;
 - сотовая связь;
 - образование;
 - штрафы;
 - интернет и телевидение;
 - благотворительность и добровольные пожертвования;
 - погашение кредитов других банков.
- 3.14. С момента заключения Договора Стороны принимают на себя все обязательства и приобретают все права, предусмотренные в отношении них настоящими Правилами.

4. Общие условия формирования Распоряжений в Устройстве самообслуживания

- 4.1. В случае отказа в выполнении процедуры приема Распоряжения Клиента при его формировании, на экране Устройства самообслуживания может отображаться следующая информация:
- операция запрещена;
 - недостаточно средств на карте;
 - операция запрещена;
 - карта не обслуживается;
 - карта не читается;
 - невозможно выполнить операцию;
 - к сожалению, на данный момент, операция не может быть выполнена.
- 4.2. Клиент считается уведомленным об отказе (невозможности) исполнения Банком Распоряжений при его формировании в Устройстве самообслуживания, если на экране Устройства отображена информация, указанная в п. 4.1.
- 4.3. После успешного выполнения процедур приема Распоряжения к исполнению, Клиенту выдается Чек в Устройстве самообслуживания подтверждающий прием Банком Распоряжения Клиента к исполнению, содержащий реквизиты перевода:
- дата и время приема Распоряжения;

- наименование получателя;
 - банковские реквизиты Поставщика услуг;
 - внесенная сумма;
 - сумма платежа;
 - сумма комиссии;
 - номер устройства;
 - остаток неиспользованных средств после операции, в случае оплаты наличными.
- 4.4. Если после процедуры приема Распоряжения к исполнению в Устройстве самообслуживания остались неиспользованные денежные средства, в случае оплаты наличными, Клиент может использовать денежные средства для оплаты другой Услуги, либо получить денежные средства наличными в любом отделении Банка, не ранее чем через 2 часа после формирования такого Распоряжения, по Чеку предоставленному Клиенту после завершения Операции в Устройстве самообслуживания. Для получения денежных средств Клиенту потребуется паспорт или другой документ подтверждающий личность.
- 4.5. Неиспользованный остаток денежных средств выдается только физическому лицу, указанному в Чеке, подтверждающем прием Банком Распоряжения Клиента к исполнению.
- 4.6. В случае оплаты за несовершеннолетнего, при обращении Клиента в Банк для возврата неиспользованного остатка денежных средств, Банк может осуществить возврат родителям лица чьи фамилия имя отчество указано при оплате.
- 4.7. При оплате в пользу Поставщика услуг через Устройство самообслуживания алгоритмом предусмотрена возможность проверки Клиентом реквизитов для перечисления в пользу Поставщика услуг, до приема Распоряжения к исполнению путем вывода информации на экран.
- 4.8. В случае, если на этапе проверки реквизиты на экранной форме Устройства самообслуживания отличны от реквизитов на квитанции, или любого другого источника Клиента, перечисление средств осуществляется на реквизиты, указанные на экранной форме Устройства самообслуживания
- 4.9. Услуга считается оказанной Банком Клиенту в случае, когда Банком выполнены действия по приему и перечислению средств в пользу Поставщика услуг.
- 4.10. Банк не несет ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения процессингового центра и базы данных Банка, технические сбои в Платежных системах), а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, повлекших за собой невыполнение Банком условий Договора.
- 4.11. Клиент имеет возможность отказаться от получения Услуги в любой момент до наступления безотзывности перевода. Безотзывность перевода наступает с момента предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода без открытия банковского счета или с момента Авторизации, если перевод осуществляется с использованием Карты и запросом Авторизации.
- 4.12. Перечисление суммы перевода от Клиента Поставщику услуг производится в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.13. По просьбе Клиента Банк выдает подтверждение (дубликат Чека) о произведенном переводе в пользу Поставщика услуг на основании предоставленного Клиентом заявления, подтверждающего прием Банком Распоряжения Клиента к исполнению. Подтверждение выдается Клиенту при обращении в любое Подразделение Банка и при предоставлении Клиентом документа, удостоверяющего личность.
- 4.14. В случае оплаты за несовершеннолетнего, при обращении Клиента в Банк для выдачи дубликата Чека, Банк может выдать такой Чек родителям лица чье ФИО указано при оплате.
- 4.15. Подтверждение может быть также выдано Клиенту в случае отсутствия у него документа, подтверждающего прием Банком Распоряжения Клиента к исполнению, если факт

- совершения Перевода Клиентом может быть установлен на основании предоставленных им сведений.
- 4.16. Банк осуществляет возврат Перевода Клиенту в случае невозможности зачисления денежных средств по принятому от Клиента переводу на счет Поставщика услуг или при возврате перевода Поставщиком услуг или Банком Поставщика услуг.
 - 4.17. Возврат Перевода осуществляется зачислением суммы Перевода на Счет\Карту, с которого денежные средства списаны в случае, если Карта выпущена Банком. Если Перевод осуществлен при помощи Карты, выпущенной сторонним банком, то за возвратом денежных средств по Переводу Клиент обращается в банк эмитент Карты.
 - 4.18. Если не зачисленный перевод был принят наличными, то Клиент может получить сумму перевода наличными в любом Подразделении Банка, при наличии Документа, подтверждающего прием Распоряжения к исполнению (Чек), паспорта или другого документа, подтверждающего личность. В случае оплаты за несовершеннолетнего, при обращении Клиента в Банк для возврата денежных средств, Банк может осуществить возврат родителям лица чье ФИО указано при оплате.
 - 4.19. Если при оплате безналичным способом через Устройства самообслуживания с использованием Карты, по каким-либо причинам, в том числе в результате технического сбоя программного обеспечения Устройства самообслуживания, Карта останется в Устройстве самообслуживания и не будет возвращена Клиенту, Банк не проводит процедуру возврата Карты ее держателю (Клиенту). В случае изъятия Карты Устройством самообслуживания, Карта считается скомпрометированной и подлежит уничтожению.
 - 4.20. Банк может информировать Клиента о не зачислении денежных средств Поставщику услуг (возврате перевода) посредством звонка, если Клиент предоставил Банку для связи свои контактные данные и номер мобильного телефона.
 - 4.21. Банк не формирует и не направляет Клиенту посредством почтовых отправлений уведомления на бумажном носителе о не зачислении денежных средств Поставщику услуг (в том числе в случае возврата денежных средств Поставщиком услуг, банком Поставщика услуг) в случае предоставления Клиентом Банку для связи только адреса регистрации либо фактического места жительства.
 - 4.22. При успешном перечислении Поставщику услуг за возвратом перевода Клиенту необходимо обращаться напрямую к Поставщику услуг.
 - 4.23. Банк доводит до Клиента информацию о сумме комиссии (при ее наличии) на экране Устройства самообслуживания до момента начала формирования Распоряжения о переводе денежных средств в пользу Поставщика услуг. Нажатие на кнопку «Продолжить» после информационного сообщения о размере комиссии размещаемой на экране Устройства самообслуживания после выбора Поставщика для оплаты, означает выраженное, конкретное, информированное и сознательное согласие Клиента с размером взимаемой комиссии за оплату Услуги.
 - 4.24. Клиент вводит необходимые реквизиты в Устройстве самообслуживания.
 - 4.25. Банком формируется Распоряжение о переводе денежных средств Поставщику услуг на основании информации, предоставленной Поставщиком услуг и указанных реквизитов для перечисления в договоре между Поставщиком услуг и Банком, в автоматизированном режиме.

5. Права и обязанности Сторон

Банк имеет право

- 5.1. Требовать от Клиента неукоснительного соблюдения условий Договора и оплаты комиссии за оказание Услуги, предусмотренной Тарифами.
- 5.2. Запрашивать дополнительную информацию по переводу, необходимую для совершения перевода, а также документы и сведения, необходимые Банку для исполнения требований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

- 5.3. Отказать Клиенту в оказании Услуги по основаниям, установленным Договором и/или законодательством Российской Федерации.
- 5.4. Отказать Клиенту в возможности формирования платежа через каналы Банка с использованием Клиентом электронного средства платежа, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона №369-ФЗ, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.
- 5.5. При осуществлении Клиентом запроса о начислениях (задолженности) по Поставщикам услуг зарегистрированным для оплаты через Устройство самообслуживания предоставлять только имеющуюся в Банке на дату запроса информацию. При этом перечень Поставщиков услуг и начислений может быть не окончательным. Список Поставщиков услуг и список лицевых счетов может постоянно актуализироваться.
- 5.6. Взимать комиссию за оказание Услуги.
- 5.7. Хранить и обрабатывать в течение 5 (Пяти) лет после совершения Перевода персональные данные Клиента и Реквизиты Карт, ставшие известными Банку в связи с оказанием Услуги.
- 5.8. **Банк обязуется:**
- 5.9. Оказывать Услугу в соответствии с Договором.
- 5.10. Размещать Условия на Официальном сайте Банка.
- 5.11. Рассматривать претензии Клиентов по качеству оказанных Услуг.
- 5.12. **Клиент вправе:**
- 5.13. Воспользоваться Услугой на условиях настоящих Правил.
- 5.14. Обратиться в Банк с претензией по качеству оказанной Услуги в Подразделение Банка, на сайт Банка, через контакт- центр Банка.
- 5.15. **Клиент обязуется:**
- 5.16. Не проводить с использованием Карт Операции, противоречащие действующему законодательству.
- 5.17. Своевременно и в полном объеме до подтверждения согласия с условиями Договора ознакомиться с условиями и Тарифами.
- 5.18. Оплатить комиссию, предусмотренную Тарифами.

6. Ответственность Сторон

- 6.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее выполнение своих обязательств по заключенному с Банком Договору в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 6.2. Банк гарантирует сохранение информации о персональных данных, Распоряжениях Клиента, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Указанная информация предоставляется Банком третьим лицам в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, и в целях исполнения Договора, в частности, кредитным организациям, процессинговым центрам (операционным центрам), операторам соответствующих платежных систем, операторам связи, интернет-провайдерам, ЗАО Биллинговый центр, АО «НСПК».
- 6.3. Банк не несет ответственности за убытки и за иные неблагоприятные последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных настоящими Правилами (в частности, за ненадлежащее совершение, задержку совершения, невозможность совершения, отказ в совершении Операции, в том числе, когда такие

последствия сопровождаются невозвратом Клиенту денежных средств, предоставленных им Банку для совершения Операции), если они возникли в результате любого из перечисленных ниже обстоятельств, а именно:

- предоставления Клиентом (его Представителем) недостоверной информации и (или) потери актуальности информации, ранее предоставленной Клиентом (его Представителем) в соответствии с Правилами, используемой при исполнении Распоряжений;
- ошибочного составления Клиентом Распоряжения на перевод денежных средств в пользу Поставщика услуг;
- ошибок Клиента и (или) третьих лиц, допущенных при заполнении информации для создания Распоряжения на перевод денежных средств в пользу Поставщика услуг;
- неисполнения Распоряжений, если их исполнение привело бы к нарушению требований действующего законодательства Российской Федерации и (или) нормативных актов Банка России и (или) настоящих Правил, либо если остаток денежных средств на счете недостаточен для приема Распоряжения и уплаты комиссий, предусмотренных Тарифами;
- нарушения Клиентом настоящих Правил и (или) действующего законодательства РФ.

7. Предъявление претензий и разрешение споров

- 7.1. Все вопросы, разногласия или требования, возникающие из Договора или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия споры и разногласия по Договору подлежат рассмотрению в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 7.2. При разрешении споров (претензий) между Клиентом и Банком в рамках Договора, Банк в качестве доказательств может использовать протоколы действий Клиента и происходящих в связи с этим событий, регистрируемых техническими устройствами и программным обеспечением Банка.

8. Заключительные положения

- 8.1. Настоящие Правила утверждаются решением Правления Банка.
- 8.2. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, до приведения настоящих Правил в соответствие с такими изменениями, Правила действуют в части, не противоречащей действующему законодательству РФ.
- 8.3. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, решаются в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных и инструктивных актов Банка России и других уполномоченных органов.