



## **УТВЕРЖДЕНО**

Правлением КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)

Председатель Правления

Соловьёв С.П.

## **ПРАВИЛА**

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

Калининград, 2023

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)	июль 2023
Редакция документа	1.0
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	Панков Денис Дмитриевич	Начальное издание

**Упомянутые внутрибанковские документы**

Наименование документа

**Внутрибанковские документы, утрачивающие силу**

Наименование документа

## 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 .....	14
8. Заключительные положения.....	14

## 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.  
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» Клиент подтверждает, что он ознакомлен и согласен 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](http://www.energotransbank.com)» и присоединяется к ним в целом».
- 1.4. **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.
- 1.5. **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.
- 1.6. **Клиент** – физическое лицо (резидент/нерезидент), заключившее с Банком Договор.
- 1.7. **Операция** – совершение действий Банком, связанных с перечислением денежных средств Клиентов, заключивших настоящий договор, на счета Поставщиков услуг.
- 1.8. **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».
- 1.9. **Персональные данные** – любая информация, относящаяся прямо или косвенно к определенному или определяемому физическому лицу.
- 1.10. **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».
- 1.11. **Подразделения Банка** – МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ и внутренние структурные подразделения Банка и МОСКОВСКОГО ФИЛИАЛА.

- 1.12. **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.
- 1.13. **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.
- 1.14. **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.
- 1.15. **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.
- 1.16. **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.
- 1.17. **Стороны** – совместно упоминаемые Банк и Клиент.
- 1.18. **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.
- 1.19. **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.
- 1.20. **Устройства самообслуживания** – банкоматы и терминалы банка.
- 1.21. **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](http://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](http://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](http://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](http://www.energotransbank.com) за 14 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 на кнопку «Продолжить» в Устройстве самообслуживания после информационного сообщения- «Нажимая на кнопку «Продолжить» Клиент подтверждает, что он ознакомлен и согласен 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](http://www.energotransbank.com)» и присоединяется к ним в целом», 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. 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.
- 2.12. Правила на бумажном носителе могут быть предоставлены Клиенту в любом Подразделении Банка по его требованию.
- 2.13. 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>).
- 2.14. 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.
- 2.15. 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.
- 2.16. 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 со дня получения такого заявления.
- 2.17. 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.
- 2.18. 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.
- 2.19. Согласно статье 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

Правила переводов денежных средств физических лиц в валюте Российской Федерации, принятых в устройствах самообслуживания КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) для перечисления в пользу поставщиков услуг (редакция 1.0.)

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» Клиент подтверждает, что он ознакомлен и согласен 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](http://www.energotransbank.com)» и присоединяется к ним в целом», 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» Клиент подтверждает, что он ознакомлен и согласен 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](http://www.energotransbank.com)» и присоединяется к ним в целом», 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:
- ФИО;
  - адрес места жительства;
  - дата рождения;
  - реквизиты документа удостоверяющего личность;
  - ИНН;
  - 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» Клиент подтверждает, что он ознакомлен и согласен 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 присоединяется к ним в целом», 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 (ЖКХ);
  - сотовая связь;
  - образование;
  - штрафы;
  - интернет и ТВ;
  - 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 ФИО 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 УС отличны от реквизитов на квитанции, или любого другого источника Клиента, перечисление средств осуществляется на реквизиты, указанные на экранной форме УС.
  - 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. 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.
- 4.20. 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.
- 4.21. При успешном перечислении Поставщику услуг за возвратом перевода Клиенту необходимо обращаться напрямую к Поставщику услуг.
- 4.22. 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.
- 4.23. Клиент вводит необходимые реквизиты в Устройстве самообслуживания.
- 4.24. 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. 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.
- 5.5. Взимать комиссию за оказание Услуги.
- 5.6. 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.
- 5.7. **Банк обязуется:**
- 5.8. Оказывать Услугу в соответствии с Договором.
- 5.9. Размещать Условия на Официальном сайте Банка.
- 5.10. Рассматривать претензии Клиентов по качеству оказанных Услуг.

### **Клиент вправе:**

- 5.11. Воспользоваться Услугой на условиях настоящих Правил.
- 5.12. Обратиться в Банк с претензией по качеству оказанной Услуги в Подразделение Банка, на сайт Банка, через контакт- центр Банка.
- 5.14. **Клиент обязуется:**
- 5.15. Не проводить с использованием Карт Операции, противоречащие действующему законодательству.
- 5.16. Своевременно и в полном объеме до подтверждения согласия с условиями Договора ознакомиться с условиями и Тарифами.
- 5.17. 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-провайдером, ЗАО Биллинг-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

Правила переводов денежных средств физических лиц в валюте Российской Федерации, принятых в устройствах самообслуживания КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) для перечисления в пользу поставщиков услуг (редакция 1.0.)

Банка России и других уполномоченных органов.