

Вводятся в действие с 20.11.2014

ПРАВИЛА
использования Электронного Кошелька REXPAY
в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств
(публичная оферта)

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Авторизация операции (Авторизация) – процесс проверки возможности совершения операции перевода электронных денежных средств с использованием реквизитов Электронного Кошелька и Кода подтверждения (для Операций с обязательным использованием Кода подтверждения), а именно: проверки – достаточности электронных денежных средств (Доступного лимита Кошелька) с учетом комиссий Банка/Банковского платежного агента (субагента) (если они взимаются). Результатом авторизации является разрешение либо отказ в проведении операции.

Авторизованная Операция – Операция, в результате Авторизации которой получено разрешение (положительный авторизационный ответ) на ее проведение.

Авторизованная сумма (сумма авторизации, авторизационная сумма) – сумма, состоящая из суммы совершаемой операции по переводу электронных денежных средств и комиссий Банка/Банковского платежного агента (субагента) (если они взимаются).

Активный Кошелек – статус Кошелька, присваиваемый Кошельку, в случае если с момента последней операции пополнения Кошелька или перевода электронных денежных средств прошло менее 1 (Одного) года.

Банковский платежный агент - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются Банком в целях осуществления деятельности по оказанию услуг перевода денежных средств.

Банковский платежный субагент - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются Банковским платежным агентом в целях осуществления деятельности по оказанию услуг перевода денежных средств на основании договоров, заключаемых соответственно с Банковскими платежными агентами.

Банкомат (АТМ) – устройство для осуществления в автоматическом режиме (без участия уполномоченного лица Банка или банковского платежного агента (субагента), наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт, передачи распоряжений Банку об осуществлении расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам, а также для составления документов, подтверждающих передачу соответствующих распоряжений.

Безотзывность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени. Перевод электронных денежных средств становится безотзывным и окончательным после осуществления Банком действий по уменьшению им остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения им остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств.

Безусловность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени.

Владелец Кошелька – физическое лицо, заключившее с Банком договор оказания услуг по переводу денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа путем присоединения к настоящим Правилам.

Доступный лимит Кошелька (Доступный лимит) – сумма денежных средств, доступная Владельцу Кошелька в определенный момент времени для осуществления перевода электронных денежных средств. Доступный лимит формируется процессинговым центром в соответствии величиной Расходного лимита за вычетом общей суммы уже авторизованных операций по переводу электронных денежных средств.

Инфраструктура Системы – комплекс программно-аппаратных средств Системы, взаимодействующих между собой с применением информационных и коммуникационных технологий, обеспечивающих прием, передачу, концентрацию и распределение всей информации по операциям, поддерживаемым Системой.

Код подтверждения – одноразовый временный цифровой код, генерируемый Процессинговым центром, состоящий из 4-8 цифр, и имеющий ограниченное время действия (до 30 мин). Код подтверждения направляется Владельцу Кошелька посредством SMS-сообщения на номер мобильного телефона Владельца Кошелька для последующего использования Владельцем Кошелька в целях подтверждения конкретных действий или операций Владельца Кошелька с использованием Кошелька.

Личный кабинет – персональный раздел Владельца Кошелька в Инфраструктуре Системы, в котором содержится конфиденциальная информация, доступная только Владельцу Кошелька, защищенная параметрами авторизации Login и Password. Личный кабинет предназначен для совершения доступных в Системе операций с использованием реквизитов Кошелька.

Неактивный Кошелек – статус Кошелька, присваиваемый Кошельку, в случае если с момента последней операции пополнения Кошелька или перевода электронных денежных средств прошло более 1 (Одного) года.

Неперсонифицированный Кошелек – Кошелек, при регистрации которого не проводится процедура идентификации Владельца Кошелька.

Окончателность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств получателю в определенный момент времени.

Операция – любая поддерживаемая Системой операция по исполнению Банком распоряжения Владельца Кошелька.

Виртуальная предоплаченная карта REXPAY (ЭСП) – электронное средство платежа, эмитированное Банком по распоряжению Владельца Кошелька и привязанное к Электронному кошельку. ЭСП позволяет Владельцу Кошелька составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств с использованием реквизитов Электронного Кошелька. По распоряжению Владельца Кошелька Банк может эмитировать несколько ЭСП, привязанных к Кошельку.

Персонифицированный Кошелек – Кошелек, при регистрации которого проводится процедура идентификации Владельца Кошелька.

Платежная система «REXPAY» (Платежная система, Система) – совокупность организаций, взаимодействующих по Правилам Платежной системы «REXPAY» в целях осуществления переводов денежных средств (в том числе электронных денежных средств) и проведения расчетов между субъектами Платежной системы.

Платежный терминал (САТ/УАТ терминал) – устройство для осуществления наличных денежных расчетов в автоматическом режиме (без участия уполномоченного лица Банка или банковского платежного агента(субагента)), активируемое Владелец Кошелька (Cardholder-Activated Terminal/Unattended Acceptance Terminal), предназначенное для оказания платежных услуг, в том числе для осуществления операций по переводу денежных средств без открытия счета, а также других операций (в том числе с использованием Карт).

Получатель – физическое или юридическое лицо, в пользу которого осуществляется перевод денежных средств с использованием реквизитов Электронного Кошелька.

Расходный лимит Кошелька (Расходный лимит) – сумма денежных средств, предоставленных Владелец Кошелька Банку, отражающая размер обязательств Банка перед Владелец Кошелька.

Реквизиты Кошелька – уникальные идентификаторы: имя пользователя (login), пароль (password), используемые в качестве идентификаторов для доступа к сервисным ресурсам Системы и передачи распоряжений Банку на перевод ЭДС.

Сайт Банка - <http://www.geobank.ru>.

Терминал самообслуживания (SST терминал) – терминал самообслуживания (Self Service Terminal), обеспечивающий проведение Операций с использованием наличных денежных средств.

Успешная авторизация – получение положительного авторизационного ответа – разрешения в проведении операции. В случае успешной авторизации Банк принимает к исполнению распоряжение Владельца Кошелька в размере авторизованной суммы.

Электронные денежные средства (ЭДС) – денежные средства, которые предварительно предоставлены Банку для исполнения им денежных обязательств Владельца Кошелька перед третьими лицами, и в отношении которых Владелец Кошелька имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием реквизитов Электронного кошелька.

Электронный Кошелек REXPAY (Электронный Кошелек, Кошелек) – учетная запись в электронном виде в инфраструктуре Платежной системы «REXPAY», которая содержит сведения о Владельце Кошелька, электронных средствах платежа, привязанных к Кошельку, отражает размер обязательств Банка перед Владельцем Кошелька в сумме предварительно предоставленных Банку денежных средств (остаток ЭДС) по каждому ЭСП, Доступном лимите по каждому ЭСП и операциях Владельца Кошелька. Идентификаторами учетной записи являются реквизиты Кошелька.

Упрощенная идентификация – осуществляемая в случаях, установленных федеральными законами, совокупность мероприятий по установлению в отношении Владельца неперсонифицированного Кошелька фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из следующих способов:

- с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;

- с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации;

с использованием единой системы идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме.

Login – код, совпадающий с номером мобильного телефона Владельца Кошелька (в формате: 11 цифр - ZXXXYYYYYYY, где Z – код страны из доступных (7 или 8); XXX – федеральный код из доступных; YYYYYYY – семь цифр номера телефона), регистрируемый

при присоединении к настоящим Правилам. Login используется как номер Электронного Кошелька и идентификатор для доступа в Личный кабинет. Login в Системе может быть использован для открытия только одного Кошелька.

Password Кошелька – секретный цифровой или буквенно-цифровой код, чувствительный к регистру, длиной не менее 8-ми символов, аналог собственноручной подписи (АСП), и предназначенный для проведения удаленной аутентификации Владельца Кошелька. **Password Кошелька** генерируется с соблюдением конфиденциальности, известен только Владельцу Кошелька и не подлежит разглашению третьим лицам. Операции, совершенные с вводом **Password Кошелька**, считаются в Системе безусловно одобренным Владельцем Кошелька. Генерация Password Кошелька осуществляется Системой в процессе регистрации Кошелька.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила являются официальным предложением (публичной офертой) (далее – Правила, оферта) общества с ограниченной ответственностью коммерческого банка «Геобанк» (лицензия на осуществление банковских операций № 2027), физическим лицам заключить договор оказания услуг по переводу денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа (далее – договор о переводе ЭДС).

2.2. Правила являются стандартной формой и обязательны к исполнению присоединившимися к ним физическими лицами (Владельцами Кошельков). Правила публикуются на сайте Банка, а также размещаются на информационных стендах в офисах Банка.

В случае несогласия с каким - либо пунктом настоящих Правил, просим отказаться от заключения договора о переводе ЭДС.

2.3. Настоящие Правила определяют порядок предоставления Владельцу Кошелька электронных средств платежа (регистрации Электронного кошелька), учета предварительно предоставленных Банку денежных средств для исполнения Банком денежных обязательств Владельца Кошелька перед третьими лицами (учета размера обязательств Банка перед Владельцем Кошелька), порядок осуществления перевода ЭДС и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Владельцем Кошелька и Банком.

2.4. Заключение договора о переводе ЭДС осуществляется в соответствии со *ст. 428 ГК РФ* путем присоединения к настоящим Правилам в целом.

Присоединение к настоящим Правилам (акцепт оферты) осуществляется согласно пункту 3 статьи 438 ГК РФ путем совершения Владельцем Кошелька действий по регистрации Кошелька.

2.5. Настоящие Правила распространяются только на физических лиц.

2.6. Операции по переводу денежных средств осуществляются только в валюте Российской Федерации (RUR).

2.7. Владелец Кошелька не вправе осуществлять переводы денежных средств, связанные с предпринимательской деятельностью. Владелец Кошелька обязуется не использовать Кошелек в противоправных целях.

2.8. Банк имеет право отказать физическому лицу в заключении договора о переводе ЭДС (регистрации Электронного Кошелька).

2.9. Банк вправе отказать Владельцу Кошелька в осуществлении операции по переводу ЭДС в соответствии с требованиями Федерального Закона от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и актов Банка России.

2.10. Владелец Кошелька соглашается с тем, что Банк вправе в любой момент в одностороннем порядке без дополнительного письменного уведомления Владельца Кошелька вносить изменения/дополнения в настоящие Правила, проинформировав об этом Владельца

Кошелек путем опубликования изменений на сайте Банка. Указанные изменения вступают в силу через 15 (пятнадцать) календарных дней с момента их опубликования на сайте Банка.

2.11. Владелец Кошелька самостоятельно осуществляет контроль за величиной Доступного Лимита Кошелька.

2.12. За оказание услуг по договору о переводе ЭДС Банк взимает вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами. Вознаграждение взимается Банком из денежных средств, предоставленных Банку по договору о переводе ЭДС посредством уменьшения остатка электронных денежных средств (уменьшения размера обязательств Банка перед Владельцем Кошелька).

Тарифы Банка размещаются на сайте Банка, размер вознаграждения Банка, также доводится до сведения Владельца Кошелька до проведения операции на дисплее соответствующего программно-технического комплекса.

Вознаграждение уплачивается Владельцем Кошелька сверх суммы перевода денежных средств в момент совершения операции.

2.13. Совершение Владельцем Кошелька действий по регистрации Кошелька является подтверждением его согласия с Правилами и Тарифами Банка.

2.14. Правила и Тарифы обязательны для исполнения Банком и Владельцем Кошелька. В части, не урегулированной Правилами и Тарифами, оказание услуг по договору о переводе ЭДС регулируется Правилами Платежной системы «РЕХРАУ» и нормами действующего законодательства Российской Федерации.

2.15. Заключение договора на условиях настоящей оферты Владелец Персонализированного Кошелька дает согласие на обработку Банком, а также Процессинговым центром Платежной системы «РЕХРАУ» его персональных данных, а именно на совершение, в том числе, следующих действий: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение, с целью заключения договоров, исполнения заключенных договоров, а также с целью выполнения требований нормативных актов по противодействию легализации денежных средств, полученных преступным путем. Указанные действия могут совершаться с использованием средств автоматизации. Владелец Кошелька также дает свое согласие на передачу, в целях осуществления действий, предусмотренных настоящим пунктом, его персональных данных третьим лицам при наличии надлежаще заключенного между Банком и такими третьими лицами договора.

2.16. Заключение договора на условиях настоящей оферты Владелец Кошелька:

- подтверждает наличие у него действующего договора с оператором сотовой связи, предоставляющим свои услуги на территории России, оформленного на имя Владельца Кошелька, и обязуется предоставлять указанный договор по первому требованию Банка для урегулирования спорных ситуаций;

- дает свое согласие КБ «Геобанк» (ООО) на получение от Банка SMS-сообщений, предусмотренных настоящими Правилами, на номер мобильного телефона, предоставленный при регистрации Электронного кошелька. Владелец Кошелька согласен с тем, что Банк не несет ответственности за ущерб, убытки, расходы, а также иные негативные последствия, которые могут возникнуть в случае, если информация в SMS-сообщении, направленная Банком на зарегистрированный номер мобильного телефона, станет известна третьим лицам:

2.17. Банк не предоставляет Владельцу Кошелька денежные средства для увеличения остатка электронных денежных средств, не выплачивает вознаграждения и не осуществляет начисление процентов на остаток электронных денежных средств.

2.18. Электронные денежные средства, *не подлежат страхованию* в соответствии с пунктом 5 части 2 статьи 5 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

2.19. При использовании Персонализированного Электронного Кошелька на остаток ЭДС может быть обращено взыскание в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.20. Информация о местах осуществления перевода электронных денежных средств и увеличения остатка ЭДС, размещается на сайте Банка.

3. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ КОШЕЛЬКА

3.1. Регистрация Кошелька осуществляется с использованием одного из следующих программно-технических комплексов (способов):

- банкомата, на котором установлена соответствующая опция
- SST-терминала, на котором установлена соответствующая опция;
- Личного кабинета сервиса «Мобильные платежи»;
- Системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет Сервис Банк».

3.2. Регистрация выполняется посредством совершения Владелец Кошелька действий в соответствии с алгоритмом работы пользовательского интерфейса соответствующего программно-технического комплекса.

3.3. Для выполнения регистрации Кошелька Владелец Кошелька должен иметь абонентский номер телефона, предоставленный ему оператором сотовой связи в рамках действующего между ними договора на предоставление услуг сотовой связи.

Абонентский номер телефона, вводимый Владелец Кошелька в процессе регистрации Кошелька, регистрируется в системе «Электронные Кошельки REXPAY» Платежной системы «REXPAY», используется в качестве Login (реквизит Кошелька) и приобретает статус зарегистрированного номера телефона.

3.4. Порядок действий Владельца Кошелька для регистрации Кошелька:

- 3.4.1. открыть соответствующий раздел в выбранном программно-техническом комплексе («открыть Кошелёк», «заказать кошелек» и т.п.) ;
- 3.4.2. внимательно и полностью ознакомиться с Правилами и принять условия оферты;
- 3.4.3. ввести в соответствующую форму абонентский номер мобильного телефона в федеральном формате (11 цифр);
- 3.4.4. подтвердить правильность введенных параметров и завершить регистрацию;
- 3.4.5. на зарегистрированный номер телефона высылается Password.

3.5. По результатам регистрации Владельцу Кошелька присваивается учетная запись.

3.6. Одновременно с регистрацией Кошелька Банк эмитирует (предоставляет) Владельцу Кошелька виртуальную предоплаченную карту (ЭСП), которая привязывается к Кошельку. Номер виртуальной предоплаченной карты предоставляется Владельцу Кошелька через Личный кабинет либо в SMS-сообщении. Для получения номера виртуальной карты в SMS-сообщении Владелец Кошелька направляет с Зарегистрированного номера мобильного телефона на номер **+7 (916) 206 75 41** соответствующий SMS-запрос.

3.7. Владелец Кошелька может привязать к Электронному Кошельку несколько ЭСП, которые эмитируются Банком на основании распоряжения Владельца Кошелька, переданному в Банк в электронном виде с использованием Личного кабинета.

3.8. Владелец Кошелька может зарегистрировать персонифицированный или неперсонифицированный Электронный Кошелёк.

Владелец Неперсонифицированного Кошелька может пройти упрощенную идентификацию одним из следующих способов:

- 1) посредством личного представления в Банк оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;
- 2) посредством направления Владельцем Кошелька Банку, в том числе в электронном виде, следующих сведений о себе:
 - фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая),

- серии и номера документа, удостоверяющего личность,
- страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации, или идентификационного номера налогоплательщика, или номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица,
- абонентского номера клиента - физического лица, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи;

3) посредством прохождения Владельцем Кошелька авторизации в единой системе идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность Владельца Кошелька установлена при личном приеме, с указанием следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации.

3.9. Персонифицированный Кошелек открывается (регируется) Банком, если Владелец Кошелька идентифицирован Банком, в том числе, если Владелец Кошелька имеет банковский счет (вклад) в Банке, включая счет, распоряжение которым осуществляется с использованием расчетной (дебетовой) карты.

С использованием ЭСП, привязанных к Персонифицированному Кошельку допускается совершение операций по переводу ЭДС при соблюдении следующих условий:

- остаток электронных денежных средств по всем ЭСП, привязанным к Кошельку, в любой момент времени не должен превышать 600 тысяч рублей.
- со всех ЭСП, привязанных к Кошельку, в течение суток не может быть отправлено переводов электронных денежных средств на сумму, превышающую 600 000,00 (Шестьсот тысяч) рублей;
- со всех ЭСП, привязанных к Кошельку, в течение месяца не может быть отправлено переводов электронных денежных средств на сумму, превышающую 1 200 000,00 (Один миллион двести тысяч) рублей.

3.10. При регистрации Неперсонифицированного Кошелька идентификация Владельца Кошелька Банком не проводится.

3.10.1. С использованием ЭСП, привязанных к Неперсонифицированному Кошельку допускается совершение операций по переводу ЭДС при условии, что остаток электронных денежных средств по всем ЭСП, привязанным к Кошельку, в любой момент времени не превышает 15 000 (Пятнадцати тысяч) рублей, за исключением случая, предусмотренного *пунктом 3.10.2.*

3.10.2. При условии проведения упрощенной идентификации Владельца Неперсонифицированного Кошелька использование ЭСП, привязанных к Неперсонифицированному Кошельку, может осуществляться Владельцем Кошелька для перевода электронных денежных средств в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей при условии, что:

- остаток электронных денежных средств по всем ЭСП, привязанным к Кошельку, в любой момент времени не превышает 60 000 (Шестьдесят тысяч) рублей;
- общая сумма переводимых ЭДС с использованием Кошелька не может превышать 200000,00 (Двести тысяч) рублей в течение календарного месяца.

3.11. Для пользования Кошельком Владелец Кошелька должен его пополнить одним из способов, указанных в пункте 4 настоящих Правил.

4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БАНКУ ДЛЯ УВЕЛИЧЕНИЯ ОСТАТКА ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

4.1. Денежные средства для увеличения остатка ЭДС могут быть предоставлены Банку Владелец Кошелька одним из следующих способов:

- путем перевода денежных средств с банковского счета с использованием Системы «Интернет сервис Банк»;
- путем перевода денежных средств с банковского счета (счета Карты) с использованием банковской карты через банкомат или САТ/УАТ-терминал;
- наличными денежными средствами – через SST-терминал, если на данном терминале зарегистрирован соответствующий сервис;
- наличными денежными средствами – в точках приема платежей, оборудованных терминалами, работающими в ручном режиме (POS, Мех и т.п.);
- наличными денежными средствами – в точках осуществления переводов денежных средств без открытия счета;
- при переводе электронных денежных средств в пользу Владельца Кошелька.

4.2. Операция по переводу денежных средств для увеличения остатка ЭДС осуществляется в соответствии с инструкциями на дисплее соответствующего программно-технического комплекса.

Владелец Кошелька в диалоговом режиме информируется о сумме увеличения остатка ЭДС (перевода денежных средств) и сумме удерживаемых комиссий. Владелец Кошелька имеет возможность отказаться от продолжения операции или согласиться с ее завершением.

4.3. Увеличение остатка ЭДС через банкомат, терминал или точку осуществления перевода денежных средств без открытия счета подтверждается документом (чеком), содержащим:

- идентификатор банкомата, терминала и его местонахождение;
- вид операции;
- дату и время увеличения остатка ЭДС;
- сумму увеличения остатка ЭДС;
- сумму комиссионного вознаграждения (в случае невзимания комиссионного вознаграждения Владелец Кошелька информируется соответствующей надписью об его отсутствии);
- код авторизации;
- номер ЭСП;
- контактную информацию Банка, телефон службы поддержки Банка.

Увеличение остатка ЭДС с использованием Системы «Интернет сервис Банк» подтверждается выпиской по счету, предоставляемой Банком в порядке, установленном Правилами дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «Интернет Сервис Банк».

4.4. За совершение операции по увеличению остатка ЭДС может взиматься комиссия в соответствии с тарифами Банка или Банковского платежного агента/субагента (владельца терминала) в порядке, установленном *пунктом 2.12* настоящих Правил.

4.5. При выполнении первой операции по увеличению остатка ЭДС формируется Доступный лимит Кошелька. При выполнении последующих операций по увеличению остатка ЭДС увеличивается Доступный лимит Кошелька.

4.6. Увеличение остатка ЭДС возможно при условии выполнения ограничений, установленных *пунктами 3.9, 3.10* настоящих Правил для Персонифицированного и Неперсонифицированного Кошелька. В случае если в результате предоставления денежных средств Банку остаток ЭДС может превысить установленные ограничения, денежные средства в размере, превышающем ограничения, Банком не принимаются. Банк уведомляет Владельца

Кошелек о невозможности осуществления операции, которая превышает сумму ограничения, путем размещения информации на дисплее соответствующего программно-технического комплекса.

4.7. Совершение операции по увеличению остатка ЭДС подтверждается Банком путем направления Владельцу Кошелька на зарегистрированный номер телефона соответствующего SMS-уведомления.

5. ПОРЯДОК ПЕРЕВОДА ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ. ВОЗВРАТ ОСТАТКА ЭДС

5.1. Владельцу Кошелька доступны следующие операции по переводу электронных денежных средств с использованием Кошелька:

- оплата услуг Поставщиков через Личный кабинет, с использованием Платежных терминалов, SST-терминалов и Системы «Интернет Сервис Банк»
Перечень терминалов, Поставщиков и тарифы услуг по переводу денежных средств размещаются на сайте Банка;
- операции оплаты товаров (работ, услуг) в Интернет-магазинах. Перечень Интернет-магазинов и Интернет-порталов, принимающих оплату с использованием Кошелька размещается на сайте Банка;
- перевод электронных денежных средств с одного Кошелька на другой Кошелек REXPAY при условии соблюдения требований, установленных *пунктом 5.3* настоящих Правил. Кошельки могут быть эмитированы Банком или другой кредитной организацией, являющейся участником Платежной системы «REXPAY».
Операции осуществляются через Личный кабинет, с использованием Платежных терминалов, SST-терминалов, Сервиса «Мобильные платежи» и Системы «Интернет Сервис Банк».

5.2. Помимо осуществления перевода электронных денежных средств по распоряжению Владельца Персонифицированного Кошелька остаток (его часть) электронных денежных средств может быть:

- переведен на банковский счет, включая счет банковской карты (как Владельца Кошелька, так и другого лица);
- переведен без открытия банковского счета;
- выдан наличными денежными средствами;
- направлен на исполнение обязательств Владельца кошелька перед кредитной организацией.

5.3. Помимо осуществления перевода электронных денежных средств по распоряжению Владельца Неперсонифицированного Кошелька остаток (его часть) электронных денежных средств может быть:

- переведен на банковский счет в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей;
- на банковский счет Владельца Кошелька в случае, если он прошел процедуру упрощенной идентификации;
- направлены на исполнение обязательств Владельца Кошелька перед кредитной организацией;
- выданы наличными денежными средствами при условии, что общая сумма выдаваемых наличных денежных средств не превышает 5 тысяч рублей в течение одного календарного дня и 40 тысяч рублей в течение одного календарного месяца.

Неперсонифицированный Кошелек не может использоваться Владельцем Кошелька, не прошедшим упрощенную идентификацию, для осуществления перевода электронных денежных средств другому физическому лицу либо для получения переводимых электронных денежных средств от другого физического лица.

5.4. Перевод электронных денежных средств осуществляется в пределах Доступного лимита с обязательной Авторизацией.

5.5. Перевод электронных денежных средств осуществляется путем одновременного принятия распоряжения Владельца Кошелька, уменьшения Доступного лимита Владельца Кошелька – плательщика и увеличения Доступного лимита Владельца Кошелька - получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств. При выполнении указанных действий с учетом Авторизации перевод электронных денежных средств становится безотзывным и окончательным.

5.6. Все операции по переводу денежных средств с проведением Авторизации являются безусловными.

5.7. Способы предоставления Владельцу Кошелька информации по совершенным им операциям перевода электронных денежных средств:

- в чеке SST- терминала – при выполнении операции через SST- терминал;
- в электронном виде в Личном кабинете - по всем операциям перевода электронных денежных средств Владельца Кошелька;
- дополнительно в форме SMS-уведомлений, направляемых на зарегистрированный абонентский номер телефона Владельца Кошелька, в случае «подключения» Владельцем Кошелька данной услуги через соответствующий раздел Личного кабинета.

5.8. За услуги по переводу ЭДС (переводу остатка ЭДС) взимается вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка или Банковского платежного агента/субагента (владельца терминала) в порядке, установленном *пунктом 2.12* настоящих Правил.

5.9. Банк не принимает к исполнению распоряжение Владельца Кошелька о переводе денежных средств при недостаточности денежных средств для исполнения перевода и оплаты вознаграждения в соответствии с Тарифами и направляет Владельцу Кошелька на зарегистрированный номер мобильного телефона соответствующее SMS-уведомление.

5.10. После исполнения распоряжения Владельца Кошелька об осуществлении перевода ЭДС Банк незамедлительно без взимания вознаграждения направляет Владельцу Кошелька на зарегистрированный номер мобильного телефона SMS-подтверждение о проведенной операции.

5.11. Банк не контролирует правомочность сделки Владельца Кошелька с получателем средств, ее условия, а равно факт и последствия заключения, исполнения и расторжения сделки, в том числе в части возврата оплаты по такой сделке. Банк не рассматривает претензии Владельца Кошелька, касающиеся неисполнения (ненадлежащего исполнения) получателями средств своих обязательств по сделке.

5.12. В случае аннулирования сделки между плательщиком и получателем средств, по которой перевод электронных денежных средств получил статус безотзывного и окончательного, возврат денежных средств может быть осуществлен только как операция по переводу денежных средств в обратном порядке.

6. ДРУГИЕ ОПЕРАЦИИ, ДОСТУПНЫЕ ВЛАДЕЛЬЦУ КОШЕЛЬКА

6.1. Владельцу Кошелька доступны следующие дополнительные операции с использованием реквизитов Кошелька, выполняемые через Личный кабинет:

- проверка Доступного лимита Кошелька;
- составление выписки по операциям переводов электронных денежных средств за период;
- изменение реквизитов Кошелька;
- временная блокировка использования Кошелька для осуществления операций перевода электронных денежных средств;

– разблокировка использования Кошелька.

- 6.2. Владелец Кошелька может приостановить (заблокировать) использование Кошелька:
- позвонив по телефону круглосуточной поддержки клиентов: +7(495)221-3341 *2214 и сообщив реквизиты Кошелька ((login и password);
 - обратившись лично в любое подразделение Банка;
 - через Личный кабинет или Систему «Интернет Сервис Банк»;
 - направив SMS-сообщение с зарегистрированного номера телефона со словом «EW LOCK» на номер телефона +7 (916) 206 75 41.

6.3. Приостановление использования Кошелька не прекращает обязательств Владельца Кошелька и Банка, возникших до момента приостановления.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦА КОШЕЛЬКА

7.1. *Владелец Кошелька имеет право:*

7.1.1. использовать Кошелек для осуществления переводов электронных денежных средств в пределах Доступного лимита Кошелька и других операций, поддерживаемых Системой «Электронные Кошельки «РЕХРАУ», предусмотренных Правилами, Тарифами и не запрещенных действующим законодательством Российской Федерации;

7.1.2. обратиться в Банк с претензией, в случае несогласия с какой-либо из совершенных операций, представив письменное заявление с приложением подтверждающих документов в порядке, установленном *пунктом 9* настоящих Правил.

7.2. *Владелец Кошелька обязан:*

7.2.1. до заключения Договора о переводе ЭДС ознакомиться с Правилами, Тарифами, Памяткой «Об электронных денежных средствах» и Мерами безопасного использования Электронного Кошелька в любом офисе Банка либо на сайте Банка в разделе «Банковские карты»/«Электронный кошелек РЕХРАУ»;

7.2.2. предпринимать все необходимые меры по сохранению конфиденциальности, предотвращению несанкционированного использования и защите реквизитов Кошелька от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц. Владелец Кошелька обязуется не сообщать реквизиты Кошелька третьим лицам;

7.2.3. получать и сохранять любые подтверждения совершения расходной операции, независимо от того, в электронном виде или на бумажном носителе они получены, в течение 60 (шестидесяти) календарных дней со дня проведения каждой операции и предоставлять их в Банк по первому требованию в целях урегулирования спорных вопросов / претензий;

7.2.4. незамедлительно после, обнаружения факта несанкционированного использования реквизитов Кошелька, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции заблокировать использование Кошелька в порядке, установленном *пунктом 6.2* Правил и представить в Банк письменное уведомление об использовании реквизитов Кошелька без согласия Владельца Кошелька. Уведомление может быть подано в любом отделении Банка, а в случае невозможности явки в Банк - направлено по почтовому адресу или адресу электронной почты Банка, указанным на сайте Банка;

7.2.5. письменно информировать Банк об изменении персональных данных о Владельце Персонифицированного Кошелька (об изменении фамилии, имени, отчества, реквизитов документа, удостоверяющего личность, адреса (в том числе адреса регистрации или фактического места жительства) не позднее 3 (*трех*) рабочих дней с даты возникновения указанных изменений;

7.2.6. по запросу Банка предоставлять документы, необходимые для идентификации Владельца Персонифицированного Кошелька, и иные документы и информацию, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

7.2.7. не использовать реквизиты Кошелька для совершения операций, направленных на систематическое извлечение прибыли либо сокрытие дохода;

7.2.8. соблюдать положения настоящих Правил, Меры безопасного использования Электронного Кошелька, а также выполнять иные требования, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

8.1. Банк имеет право:

8.1.1. требовать от Владельца Персонифицированного Кошелька предоставления документов и сведений, необходимых Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

8.1.2. отказать Владельцу Кошелька в совершении переводов электронных денежных средств с использованием реквизитов Кошелька (приостановить или прекратить переводы электронных денежных средств) путем направления SMS-уведомления на зарегистрированный номер телефона Владельца Кошелька с указанием причины отказа, в случаях:

- нарушения Владельцем Кошелька порядка использования Кошелька, предусмотренного настоящими Правилами;

- отказа в предоставлении или непредоставлении Владельцем Кошелька запрашиваемых Банком в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений и документов в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты запроса. Запрос направляется в виде SMS-уведомления на зарегистрированный номер телефона Владельца Кошелька;

- при выявлении Банком сомнительных операций;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

8.1.3. удержать из денежных средств, внесенных для расчетов с использованием Электронного кошелька, сумму образовавшейся задолженности Владельца Кошелька перед Банком (сумму неосновательного обогащения);

8.1.4. устанавливать и изменять (увеличивать, уменьшать) в одностороннем порядке ограничения (лимиты) на совершение операций использованием реквизитов Кошелька. Информация о решении Банка об установлении и/или изменении указанных ограничений (лимитов) помещается для всеобщего ознакомления в офисе Банка и размещается на сайте Банка;

8.1.5. в одностороннем порядке вносить в настоящие Правила изменения и дополнения в порядке, установленном *пунктом 2.11* настоящих Правил;

8.1.6. расторгнуть договор о переводе ЭДС в порядке, установленном *пунктом 12* Правил и действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Банк обязан:

8.2.1. разместить на сайте Банка полный текст настоящих Правил, Тарифы Банка, Меры безопасного использования Электронного Кошелька и Памятку «Об электронных денежных средствах»;

8.3. обеспечивать конфиденциальность в отношении персональных данных Владельца Кошелька, а также иной информации о Владельце Кошелька, ставшей известной Банку в связи с использованием Реквизитов Кошелька, за исключением случаев, когда

- такая информация является общедоступной;

- информация раскрыта по требованию или с разрешения Владельца Кошелька;

- информация подлежит предоставлению контрагентам Владельца Кошелька в объеме, необходимом для исполнения условий оферты;

- информация требует раскрытия по основаниям, предусмотренным законодательством, или по вызывающим подозрение сделкам, или при поступлении соответствующих запросов суда или уполномоченных государственных органов.

8.3.1. осуществлять расчеты по операциям, совершенным с использованием реквизитов Кошелька, в случаях, когда такие операции не нарушают положений настоящих Правил и не противоречат требованиям действующего законодательства Российской Федерации;

8.3.2. уведомлять Владельца Кошелька о совершении каждой операции с использованием реквизитов Кошелька путем направления SMS-сообщения на зарегистрированный номер мобильного телефона Владельца Кошелька;

8.3.3. заблокировать использование Кошелька при получении соответствующего заявления (сообщения) Владельца Кошелька, направленного в порядке, установленном *пунктом 6.2* Правил;

8.3.4. возместить сумму операции, совершенной без согласия Владельца Персонифицированного Кошелька, при условии соблюдения Владельцем Персонифицированного Кошелька требований *пункта 7.2.4* Правил, в случае если не будет доказано, что совершение операции без согласия Владельца Кошелька произошло в результате нарушения им порядка использования Кошелька, предусмотренного настоящими Правилами, в том числе в результате несоблюдения Мер безопасного использования Электронного Кошелька.

9. РАССМОТРЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ

9.1. В случае возникновения спорных ситуаций, связанных с использованием Электронного кошелька, Владелец Кошелька вправе обратиться в Банк с соответствующим заявлением (претензией), предъявив документ, удостоверяющий личность. К заявлению Владелец Кошелька обязан приложить все имеющиеся у него документы, обосновывающие суть претензии, а также представить действующий договор с оператором сотовой связи, заключенный с Владельцем Кошелька, на предоставление услуг сотовой связи по зарегистрированному номеру мобильного телефона.

9.2. Банк рассматривает и принимает решение по заявлению (претензии) Владельца Кошелька, а также информирует Владельца Кошелька о принятом решении, в срок не более чем 30 (тридцать) календарных дней (не более 60 дней в случае использования Электронного кошелька для осуществления трансграничного перевода денежных средств) с даты получения Банком заявления (претензии). По требованию Владельца Кошелька информация о принятом решении предоставляется ему в письменной форме.

9.3. При рассмотрении заявления (претензии) информация по оспариваемой операции может быть запрошена в Процессинговом центре. Данные, в электронной форме, зарегистрированные в Процессинговом центре по операциям переводов электронных денежных средств с использованием Кошельков, приравниваются к первичным расчетным документам.

9.4. В случае несогласия с принятым Банком решением, Владелец Кошелька имеет право для разрешения спора обратиться в судебные органы.

10. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ

10.1. Стоимость услуг, оказываемых Банком Владельцу Кошелька, со статусом Кошелька «активный» установлена в Тарифах. Оплата услуг производится одновременно с совершением операции перевода электронных денежных средств путем уменьшения Доступного лимита Владельца Кошелька и соответственно уменьшения обязательства Банка перед Владельцем Кошелька на соответствующую сумму.

10.2. Оплата услуг, оказываемых Банком Владельцу Кошелька, со статусом Кошелька «неактивный» осуществляется следующим образом;

- 10.2.1. Банк направляет Владельцу Кошелька SMS-сообщение о присвоении Кошельку статуса «неактивный». Начиная со дня, следующего за днем направления сообщения, стоимость услуг Банка по обслуживанию Кошелька составляет 18 (восемнадцать) рублей 00 копеек в день, включая НДС 18%;
- 10.2.2. Оплата услуг осуществляется ежедневно путем уменьшения Доступного лимита Владельца Кошелька и соответственно уменьшения обязательств Банка перед Владельцем Кошелька на соответствующую сумму.
- 10.2.3. В день достижения Доступного лимита нулевого значения договор о переводе ЭДС прекращает свое действие.
- 10.2.4. В случае возобновления Владельцем Кошелька операций с использованием реквизитов Кошелька до момента достижения Доступным лимитом нулевого значения, начиная со дня возобновления операций, статус Кошелька меняется на «активный», и дальнейшая оплата услуг Эмитента Кошелька производится в соответствии с *пунктом 10.1* настоящих Правил.

10.3. Банк может в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы. Информация об изменении Тарифов доводится до сведения Владельца Кошелька посредством размещения на сайте Банка за 10 (Десять) рабочих дней до вступления указанных изменений в силу.

11. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ И БЕЗОПАСНОСТЬ

11.1. Банк обязуется осуществлять постоянный контроль за сохранением конфиденциальности персональной информации Владельца Персонифицированного Кошелька. Банк обязуется не использовать и не раскрывать как внутри Системы «REXPAY», так и за ее пределами идентифицирующую Владельца Кошелька информацию в целях, не связанных с оформлением или выдачей документов, предъявлением требования или осуществлением расчетов с Владельцем Кошелька. Раскрытие информации допускается исключительно в случаях, о которых Владелец Кошелька был заранее информирован в момент получения от него такой информации, либо с согласия самого Владельца Кошелька. При этом Банк вправе предоставлять иным лицам доступ к информации о Владельце Кошелька только в случае, когда Владелец Кошелька прямо выразил заинтересованность в их товарах, работах или услугах.

11.2. В случае возникновения у Банка подозрений о несанкционированном использовании реквизитов Кошелька (попытке несанкционированного использования) третьими лицами Банк вправе произвести принудительную смену пароля (password), с незамедлительным уведомлением об этом Владельца Кошелька путем направления ему SMS-сообщения на зарегистрированный номер телефона.

11.3. Банк вправе в любое время без дополнительного адресного уведомления Владельца Кошелька разрабатывать и вводить в действие дополнительные меры безопасности использования Кошелька. О введении таких дополнительных мер безопасности и действиях Владельца Кошелька в связи с введением таких мер (если это применимо) Банк размещает уведомление на сайте Банка.

12. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

12.1. Договор о переводе ЭДС может быть расторгнут Владельцем Кошелька путем одностороннего отказа от его исполнения в любой момент времени. Для расторжения Договора Владелец Кошелька должен распорядиться остатком электронных денежных средств в порядке, установленном *пунктами 5.2, 5.3* настоящих Правил и закрыть Кошелек через Личный кабинет, Систему «Интернет Сервис Банк», банкомат.

12.2. Договор о переводе ЭДС может быть расторгнут Банком путем одностороннего отказа от его исполнения в следующих случаях:

- в случаях нарушения Владельцем Кошелька порядка использования Кошелька в соответствии с настоящими Правилами;
- по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

12.3. Банк уведомляет Владельца Кошелька о расторжении Договора за 10 (Десять) банковских дней до его расторжения посредством:

- направления SMS-уведомления на зарегистрированный номер телефона;
- через Личный кабинет.

12.4. С даты направления Банком уведомления Владельцу Кошелька о расторжении Договора о переводе ЭДС Банк блокирует осуществление всех операций пополнения Кошелька и перевода электронных денежных средств с использованием Кошелька.

Остаток электронных денежных средств выдается Владельцу Персонифицированного Кошелька наличными денежными средствами или по письменному заявлению Владельца кошелька переводится по указанным в заявлении платежным реквизитам. При получении остатка электронных денежных средств Владелец Кошелька должен предъявить сотрудникам Банка документ, удостоверяющий личность.

Для получения остатка электронных денежных средств Владелец Неперсонифицированного Кошелька должен представить в Банк оригинал договора или нотариальную копию договора на оказание услуг сотовой связи, подтверждающего предоставление Владельцу Кошелька абонентского номера телефона, соответствующего Реквизиту Кошелька – Login и предъявить документ, удостоверяющий личность.

12.5. Расторжение Договора о переводе ЭДС в случае присвоения Кошельку статуса «неактивный» происходит в порядке, установленном *пунктами 10.2.1 – 10.2.3* настоящих Правил.

12.6. Банк не несет ответственности перед Владельцем Кошелька за невозможность возврата остатка электронных денежных средств в случае не выполнения Владельцем Кошелька обязанности, предусмотренной *пунктом 12.4* настоящей оферты.

12.7. Расторжение Договора не прекращает обязательств Владельца Кошелька и Банка по переводу денежных средств, возникших до момента расторжения Договора.

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

13.1. Договор о переводе ЭДС, заключаемый путем акцепта настоящей оферты, вступает в силу после завершения процедуры регистрации Электронного Кошелька.

13.2. Договор, заключаемый путем акцепта настоящей оферты, является бессрочным.

13.3. Реквизиты Банка:

Наименование	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк» (сокращенно - КБ «Геобанк» (ООО))
№ лицензии	2027
Юридический адрес	123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, стр. 1.
Фактический адрес	123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, стр. 1.
Почтовый адрес	123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, стр. 1.
ИНН/КПП	1102008681 / 775001001
БИК	044579733
Кор/счет	3010181050000000733 в Отделении 4 Москва
ОГРН	1021100000393

13.4. Заключением настоящего Договора о переводе ЭДС Владелец Кошелька подтверждает, что он полностью ознакомлен с Правилами и ему до заключения договора предоставлена следующая информация:

- о наименовании и месте нахождения Банка, а также о номере его лицензии на осуществление банковских операций;
- об условиях использования Электронного Кошелька;
- о способах и местах осуществления переводов денежных средств;

- о способах и местах предоставления денежных средств Банку;
- о размере и порядке взимания Банком вознаграждения;
- о способах подачи претензий (заявлений) и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с Банком, в том числе уведомлений об использовании Кошелька без согласия Владельца Кошелька;
- о формах и способах уведомлений о совершении каждой операции с использованием Кошелька,
- об ограничениях способов и мест использования Электронного Кошелька;
- о последствиях утраты реквизитов Кошелька и (или) использования реквизитов Кошелька без согласия Владельца Кошелька, а также случаях повышенного риска использования Электронного Кошелька.