



Закрытое акционерное общество Банк «Советский»

(ЗАО Банк «Советский»)

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Председателя

Правления ЗАО Банк «Советский»

от 19 апреля 2013 года № 299

ПРАВИЛА
осуществления перевода электронных денежных средств
в ЗАО Банк «Советский»

Санкт-Петербург

2013

1. Термины и определения.

- 1.1 Авторизация – Разрешение, предоставляемое Банком для проведения Операции с использованием БПК и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием БПК.
- 1.2 Банковский платежный агент (субагент), далее Агент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющее по поручению Банка идентификацию физических лиц сбор данных о физических лицах и их последующую передачу Банку для проведения процедуры идентификации, выдачу БПК клиента, а также перечисление денежных средств по поручению Клиентов в качестве Предоплаты лимита БПК.
- 1.3 Блокирование Карты – процедура установления Банком технического ограничения на совершение Клиентом операций с использованием БПК. Блокирование БПК не является прекращением ее действия.
- 1.4 Договор – заключаемый физическим лицом путем акцепта Оферты договор об осуществлении расчетов с использованием БПК.
- 1.5 Клиент – физическое лицо, заключившее Договор.
- 1.6 Компрометация Карты – получение третьим лицом информации о любых Реквизитах Карты.
- 1.7 Лимит БПК – сумма денежных средств в рублях Российской Федерации, в пределах которой у Банка имеется Обязательство Банка перед Клиентом, а у Клиента Право требования Клиента к Банку.
- 1.8 Обязательство Банка – обязательство Банка перед Клиентом по осуществлению от своего имени расчетов по Операциям в пределах Лимита Карты.
- 1.9 Оператор – Закрытое акционерное общество Банк «Советский» (ЗАО Банк «Советский»), далее Банк, действующий на основании Лицензии на осуществление банковских операций физических и юридических лиц № 558, выданной ЦБ РФ 31 октября 2001 г, Местонахождение Банка - 197372, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Богатырский пр., д. 35, корп. 1, лит. А
- 1.10 Операция – операция по оплате товара (работы, услуги, результата интеллектуальной деятельности), реализуемого ТСП, с использованием Карты (либо Реквизитов Карты), на совершение которой была предоставлена Авторизация, и расчеты по которой производятся Банком от своего имени в пределах Лимита Карты.
- 1.11 Операция возврата – расчетная операция, совершаемая с использованием Карты (Реквизитов Карты) при возврате Клиентом ТСП Товара, приобретенного в таком ТСП с использованием Карты (Реквизитов Карты), в рамках которой Банку возвращаются денежные средства, составляющие стоимость такого Товара.
- 1.12 Оферта - публичная оферта об осуществлении расчетов по операциям с использованием предоплаченной карты ЗАО Банк «Советский»
- 1.13 Офис Банка - обособленное или внутреннее подразделение Банка (в том числе филиал, дополнительный офис, кредитно-кассовый офис, операционно-кассовый офис и т.п.), осуществляющее обслуживание Клиентов, открытое и действующее на основаниях, предусмотренных действующим законодательством РФ.
- 1.14 Перевод ЭДС – операции по переводу ЭДС по поручению Клиента, в том числе операции по оплате товаров, услуг и и получению наличных денежных средств.

- 1.15 Персональный идентификационный номер (“ПИН”) - индивидуальный код, присваиваемый каждой БПК Клиента и используемый для идентификации Клиента при совершении операций с помощью электронных терминалов или банкоматов в качестве аналога личной подписи.
- 1.16 Покупатель – физическое лицо, приобретающее БПК.
- 1.17 Предоплата – денежные средства Клиента, направляемые Банку для зачисления на БПК.
- 1.18 Право требования Клиента – право требования Клиента к Банку по осуществлению Банком от своего имени расчетов по Операциям в пределах Лимита Карты.
- 1.19 Разблокирование БПК – процедура отмены Банком установленного при Блокировании БПК технического ограничения на совершение Операций с использованием БПК.
- 1.20 Срок действия БПК – период времени, в течение которого Клиент вправе совершать Операции с использованием БПК.
- 1.21 ТСП – торгово-сервисное предприятие (юридическое лицо или индивидуальный предприниматель), осуществляющее прием документов, составленных с использованием Карт, в качестве оплаты предоставляемых услуг, работ, полных или частичных, исключительных или неисключительных прав.
- 1.22 Электронные денежные средства (ЭДС) — денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, представившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа.
- 1.23 Электронное средства платежа (ЭСП) - банковская предоплаченная карта Visa Classic Instant Issue международной платежной системы Visa International, далее БПК - электронное средство платежа на материальном (магнитном) носителе, выпускаемая Банком, удостоверяющая право требования Клиента к Банку по безналичной оплате товаров и получения наличных денежных средств в пределах суммы Предоплаты.

БПК предназначена для совершения ее держателем - физическим лицом операций, расчеты по которым осуществляются кредитной организацией - эмитентом от своего имени за счет денежных средств, предоставленных держателем - физическим лицом, или денежных средств, поступивших в кредитную организацию - эмитент в пользу держателя - физического лица, если возможность использования поступивших денежных средств от третьих лиц предусмотрена договором между держателем - физическим лицом и кредитной организацией - эмитентом. Предоплаченная карта удостоверяет право требования ее держателя - физического лица к кредитной организации - эмитенту по оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) или выдаче наличных денежных средств.

Банк обеспечивает при использовании ЭСП возможность их определения Клиентами как неперсонифицированных или персонифицированных:

- неперсонифицированное ЭСП - это ЭСП, принадлежащие Клиенту - физическому лицу, не прошедшему процедуру идентификации, в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", с остатком ЭДС в любой момент не превышающим 15 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 тысячам рублей по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации.

-персонифицированное ЭСП - это ЭСП, принадлежащее Клиенту- физическому лицу, прошедшему процедуру идентификации, в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», с остатком ЭДС в любой момент не более 100 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 тысячам рублей по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации.

2. Общие положения.

- 2.1 Договор с Клиентом заключается в соответствии с пунктом 3 со статьей 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Осуществление физическим лицом любых действий, направленных на приобретение и использование БПК рассматривается, как полное и безусловное принятие (акцепт) условий Оферты.
- 2.2 Оферта распространяется только на физических лиц.
- 2.3 Физическое лицо после приобретения БПК считается Клиентом.
- 2.4 Банк осуществляет выпуск БПК в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и правилами международной платежной системы Visa International.
- 2.5 Карта удостоверяет Право требования Клиента к Банку в пределах Лимита Карты и может использоваться Клиентом для совершения Операций предусмотренных Тарифным планом согласно Тарифам Банка.
- 2.6 Банк может осуществлять распространение БПК с привлечением Агентов – юридических лиц или индивидуальных предпринимателей. Список агентов размещен в сети Интернет на сайте www.sovbank.ru.
- 2.7 Обязательства Банка и возникновения у физического лица Права требования Клиента, должно отвечать одновременно следующим критериям:
- ü быть выраженным в валюте Российской Федерации;
 - ü быть не менее 300 (трехсот) рублей Российской Федерации и не более 15 000 (пятнадцати тысяч) рублей Российской Федерации.
- 2.8 В рамках заключенного Договора банковский счет Клиенту не открывается. Проценты на денежные средства, уплаченные Клиентом Банку при приобретении БПК, Банком не начисляются.
- 2.9 Клиент может использовать БПК в течение срока действия БПК.
- 2.10 При утере, краже БПК Лимит БПК не восстанавливается. По условиям настоящих Правил предусмотрена временная блокировка БПК по запросу Клиента.
- 2.11 БПК является непополняемой. Внесение либо перечисление денежных средств в пополнение БПК не допускается.

3. Условия приобретения БПК.

- 3.1. Банк вправе привлекать Агентов для распространения эмитированных данной кредитной организацией платежных карт, а также осуществлять на территории Российской Федерации распространение платежных карт, эмитированных другими кредитными организациями, иностранными юридическими лицами, не являющимися иностранными банками (далее - распространение платежных карт).

При привлечении кредитной организацией - эмитентом банковских платежных агентов для распространения предоплаченных карт не допускается возникновение денежных обязательств кредитной организации по предоплаченным картам перед банковскими платежными агентами - юридическими лицами, в том числе путем предварительной оплаты предоплаченных карт.

3.2. Приобретение Покупателем БПК может осуществляться в Офисах Банка или через Агентов за наличный расчет или по безналичному расчету.

3.1.1. При обращении Покупателя в Офис Банка сотрудник Банка:

- ü проводит презентацию БПК,
- ü знакомит Покупателя с Тарифными планами и Тарифами по БПК;
- ü консультирует Покупателя по условиям Договора об осуществлении расчетов с использованием БПК.

3.3. При безусловном согласии со всеми условиями Договора, в соответствии с Тарифным планом, физическое лицо предоставляет следующие документы и информацию, необходимую для последующего заключения Договора, в том числе для проведения идентификации физического лица в соответствии с действующим законодательством РФ:

- ü для гражданина РФ – Паспорт гражданина РФ;
- ü для иностранного гражданина – паспорт иностранного государства с фотографией и данные, содержащиеся в указанном документе.

3.4. БПК выпускается Банком на магнитном носителе и выдается Клиенту после внесения Клиентом Предоплаты и комиссии за выдачу карты в соответствии с Тарифами. На БПК отображаются следующие ее реквизиты:

- ü номер БПК,
- ü срок окончания действия БПК,
- ü код безопасности БПК.

3.5. Клиенту при приобретении БПК предоставляются следующие док-ты, подтверждающие ее оплату и содержащие, в частности, следующую информацию:

- ü номинал карты (сумма Предоплаты);
- ü сумма комиссий, плат (при наличии).
- ü извещение о выдаче БПК в двух экземплярах (один экземпляр извещения о получении БПК хранится в Офисе Банка)

3.6. После получения БПК перед началом совершения Операций Клиент обязан поставить на ней собственноручную подпись. Подпись ставится в специально отведенном месте на оборотной стороне БПК. Отсутствие или несоответствие подписи Клиента является законным основанием для отказа в приеме БПК к обслуживанию в ТСП.

3.7. До выдачи клиенту, БПК находится в Офисе Банка или Агента в заблокированном виде. Разблокировка БПК происходит в момент передачи БПК Клиенту.

3.8. Покупатель также вправе передать БПК для ее использования другому физическому лицу, после чего Покупатель перестает считаться Клиентом, а физическое лицо, получившее БПК, становится Клиентом. Передача Покупателем БПК для ее использования другому физическому лицу допускается при условии, что Покупателем ранее не была поставлена собственноручная подпись на БПК, в соответствии с п.п. 3.5. настоящего Положения. При передаче Покупателем

БПК другому физическому лицу, Покупатель должен донести условия, порядок использования БПК и Тарифный план до Клиента.

3.9. При обращении Клиента в Банк через Агента, сотрудник Агента руководствуется пунктами 3.1., 3.2., 3.3, 3.5., 3.6., 3.7.. 3.8. Настоящего Положения.

4. Порядок использования БПК и совершения операций.

4.1 БПК предоставляет Клиенту возможность совершать, с учетом условий, изложенных в Тарифном Плане и настоящем Положении следующие операции:

- ü получение наличных денежных средств в российских рублях и в иностранной валюте в банкоматах и пунктах выдачи наличных Банка;
- ü получение наличных денежных средств в банкоматах и пунктах выдачи наличных других банков, участников платежной системы VISA;
- ü оплата товаров в ТСП, принимающих к оплате карты платежной системы VISA Int.;
- ü оплата товаров и услуг посредством Интернета.

4.5 Код безопасности БПК (CVV2), являющийся одним из реквизитов БПК, является аналогом собственноручной подписи Клиента. Использование кода безопасности БПК при совершении Операций посредством Интернета является для Банка подтверждением факта и доказательством совершения Операции самим Клиентом.

4.6 Банк осуществляет расчеты по Операциям от своего имени.

4.7 Списание денежных средств с БПК производится на основании:

- ü транзакций, выставленных участниками платежной системы и обслуживающими предприятиями посредством электронных систем связи в оплату товаров (услуг), операций выдачи наличных денежных средств;
- ü транзакций, сформированных банкоматом;
- ü платежных документов, выставленных Банком в оплату операций по карточному счету;
- ü тарифов Банка.

4.5 Клиент вправе совершать Операции в пределах Лимита БПК. После проведения Банком расчетов по Операциям, Лимит БПК уменьшается на сумму Операции с учетом комиссий (если комиссия предусмотрена Тарифами), также уменьшается Обязательство Банка и Право требования Клиента.

4.6 В случае если Операция совершена Клиентом не в рублях Российской Федерации, то такая Операция для целей уменьшения Лимита БПК, а также уменьшения Обязательства Банка перед Клиентом и Права требования Клиента конвертируется в рубли Российской Федерации по следующим правилам:

Операции конвертируются в валюту расчетов Банка с Платежной системой по курсу ЦБ на день получения и обработки файлов из процессингового центра и отражения Операции в балансе Банка.

4.7 В случае если в результате конверсионных операций суммы Лимита БПК недостаточно для осуществления полного расчета Банком по совершенной Клиентом Операции, то расчеты по Операциям в недостающей части денежных средств осуществляются Банком за свой счет, а возникшие у Банка в связи с этим расходы возмещению Клиентом не подлежат.

5. Порядок закрытия договора по БПК.

- 5.1 Договор прекращает свое действие по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней с момента окончания срока действия БПК или по заявлению клиента, после уменьшения Лимита БПК до нуля.
- 5.2 После окончания срока действия БПК денежные средства в размере остатка Лимита БПК (если Лимит БПК не равен нулю) списывается до нуля.
- 5.3 Обязательства Банка перед Клиентом и Право требования Клиента к Банку прекращаются.

6. Претензионная работа по БПК.

- 6.1 Претензионная работа по Операциям, совершенным Клиентом по БПК, проводится Банком совместно с претензионным отделом ОАО «УРАЛСИБ», согласно Договору № MPS/EM-2009/4 от 29 июля 2009 г. (Доп. соглашение №1 от 02 ноября 2009 г.) по правилам международной платежной системы Visa International.
- 6.2 В случае несогласия Клиента с Операцией по БПК Клиент может обратиться с претензией в Банк (филиал) в течение 10 дней со дня отражения Операции в балансе Банка.
- 6.3 Претензии и вопросы, касающиеся списания с БПК комиссий Банка, разрешаются непосредственно в Банке.
- 6.4 Сотрудник Офиса Банка проводит анализ списанных транзакций с БПК и при необходимости разъясняет держателю смысл каждой Операции.
- 6.5 Претензия, касающаяся некорректных или несанкционированных транзакций, принимается от Клиента в письменном виде по установленному в ОАО «УРАЛСИБ» образцу сотрудником Офиса Банка.
- 6.6 Сотрудник Офиса Банка проверяет правильность заполнения диспутной формы и соответствие даты транзакции с установленным сроком подачи претензии. На оборотной стороне диспутной формы проставляет свою визу и штамп, формирует письмо в ОАО «УРАЛСИБ» о содействии и, вместе с копиями платежных документов, передает по почте на адрес претензионного отдела ОАО «УРАЛСИБ». Копии всех документов хранятся в Банке в отдельном досье.
- 6.7 При получении Банком официального ответа на запрос по претензии, Сотрудник Отдела по работе с банковскими картами оповещает клиента о результатах.

7. Учет и хранение БПК.

- 7.1 Персонализированные БПК до их передачи в отделения Банка хранятся в денежном хранилище ГО Банка.
- 7.1.1 Отправка пакетов с БПК в Офисы Санкт-Петербурга осуществляется службой инкассации при подкреплении средствами денежных хранилищ Офисов Банка. Отправка в Офисы Банка, находящиеся в других городах осуществляется службой специальной связи.
- 7.1.2 К передаваемым БПК заведующая кассой или лицо, ее замещающее прикладывает опись, согласно Приложению 3 к Положению о Порядке совершения кассовых операций в ЗАО Банк «Советский».
- 7.1.3 Кассовый работник Офиса Банка принимает пакеты с БПК, подписывает описи в двух экземплярах, один экземпляр отдает инкассаторскому работнику, другой экземпляр оставляет у себя.
- 7.1.4 Кассовый работник Офиса Банка информирует операциониста Офиса Банка о получении пакетов с БПК. Операционист на основании описи оформляет мемориальные ордера по приему ценностей.
- 7.1.5 Кассовый работник Офиса Банка передает персонализированные БПК на хранение в денежное хранилище Офиса Банка.

7.1.6 До момента обращения Клиента в Офис Банка за получением БПК, полученные БПК сотрудник Банка хранит в денежном хранилище Офиса Банка.

7.1.7 При выдаче карты клиенту операционист Офиса Банка оформляет бухгалтерскую проводку по выдаче персональной БПК и в конце операционного дня оформляет отчет обо всех выданных картах.

7.1.8 По мере возникновения потребности в картах, Руководитель Офиса Банка или Руководитель Филиала оформляет заявку на выдачу определенного количества карт в Управление по работе с пластиковыми картами. На основании данных заявок со всех Офисов Банка, ответственный сотрудник Управления по работе с банковскими картами оформляет общую заявку на пересылку БПК в денежное хранилище ГО и передает ее кассовому работнику (процедура передачи БПК в Офисы Банка, описана в п.7.1.1, 7.1.2. настоящего Положения).

7.2. Условия передачи персонализированных БПК ответственному сотруднику Агента описаны в Агентском договоре.

8. Порядок работы при привлечении Агента.

8.1 Взаимоотношения между Банком и Агентом регулируются Федеральным законом «О национальной платежной системе», договором между Банком и Агентом и настоящими Правилами.

8.2 Банк привлекает Агента:

- ü для принятия от Клиента - физического лица наличных денежных средств для увеличения остатка ЭСП Клиента, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов;
- ü для выдачи Клиенту - физическому лицу наличных денежных средств в целях возврата остатков ЭДС, находящихся на ЭСП, через кассу или с применением платежных терминалов и банкоматов;
- ü для проведения идентификации Клиента - физического лица, его представителя и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления операции по переводу ЭДС.

8.3 Агент, являющийся юридическим лицом, в случаях, предусмотренных договором с Банком, вправе привлекать банковского платежного субагента на основании заключаемого с ним договора для осуществления деятельности (ее части), указанной в п.8.2 настоящих Правил.

8.4 Привлечение Банком Агента осуществляется при одновременном соблюдении следующих требований:

- 1) осуществление указанной в п. 8.2 настоящих Правил деятельности (ее части) (далее - операции Агента) от имени Банка;
- 2) проведение Агентом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма идентификации клиента - физического лица, его представителя и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета;
- 3) использование Агентом специального банковского счета (счетов) для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств.;
- 4) подтверждение Агентом принятия (выдачи) наличных денежных средств путем выдачи кассового чека, соответствующего требованиям п. 8.6 настоящих Правил;
- 5) предоставление Агентом физическим лицам необходимой информации для совершения платежа;

б) применение Агентом платежных терминалов и банкоматов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов.

8.5 Привлечение Агентом банковского платежного субагента может осуществляться при одновременном соблюдении следующих требований:

- 1) осуществлении указанной в п.8.2 настоящих Правил деятельности (ее части) (далее - операции банковского платежного субагента) от имени Банка;
- 2) осуществлении операций банковского платежного субагента, не требующих идентификации физического лица в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 3) запрете для платежного банковского субагента на привлечение других лиц к осуществлению операций банковского платежного субагента;
- 4) использовании банковским платежным субагентом специального банковского счета (счетов) для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств;
- 5) подтверждении банковским платежным субагентом принятия (выдачи) наличных денежных средств путем выдачи кассового чека, соответствующего требованиям п. 8.6 настоящих Правил;
- 6) предоставлении банковским платежным субагентом физическим лицам необходимой информации для совершения платежа;
- 7) применении банковским платежным субагентом платежных терминалов и банкоматов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов.

8.6 Контрольно-кассовая техника в составе платежного терминала, банкомата, применяемого Агентами (субагентами), должна обеспечивать выдачу кассового чека, содержащего следующие обязательные реквизиты:

- 1) наименование документа - кассовый чек;
- 2) общую сумму принятых (выданных) денежных средств;
- 3) наименование операции банковского платежного агента (субагента);
- 4) размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом в виде общей суммы, включающей вознаграждение банковского платежного агента (субагента) в случае его взимания;
- 5) дату, время приема (выдачи) денежных средств;
- 6) номер кассового чека и контрольно-кассовой техники;
- 7) адрес места приема (выдачи) денежных средств;
- 8) наименование и место нахождения оператора по переводу денежных средств и Агента (субагента), а также их идентификационные номера налогоплательщика;
- 9) номера телефонов оператора по переводу денежных средств, Агента и банковского платежного субагента.

8.7. Все реквизиты, напечатанные на кассовом чеке, должны быть четкими и легко читаемыми в течение не менее шести месяцев.

8.8 Кассовый чек может содержать также иные реквизиты в случаях, если это предусмотрено договором между оператором по переводу денежных средств и банковским платежным агентом.

8.9 Применяемые банковским платежным агентом (субагентом) платежные терминалы или банкоматы должны обеспечивать печать на кассовом чеке своего номера и реквизитов, предусмотренных п. 8.6 настоящих Правил, в некорректируемом виде, обеспечивающем

идентичность информации, зарегистрированной на кассовом чеке, контрольной ленте и в фискальной памяти контрольно-кассовой техники.

9. Порядок обеспечения бесперебойности осуществления перевода ЭДС.

9.1 Банк принимает следующие меры, направленные на обеспечение бесперебойности осуществления перевода ЭДС:

- ü проводит сбор, систематизацию, накопление информации о переводах ЭДС (далее – мониторинг);
- ü осуществляет меры, направленные на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих учет информации об остатках ЭДС и их перевод. А в случае возникновения нарушений, осуществляет меры по их устранению по заранее утвержденному регламенту согласно инструкции;
- ü проводит анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, выработку и реализацию мер по их устранению;
- ü обеспечивает сохранение функциональных возможностей операционных и технологических средств, устройств, информационных систем при сбоях в их работе (далее - отказоустойчивость), осуществляет их тестирование в целях выявления недостатков функционирования, а в случае выявления недостатков принимает меры по их устранению;
- ü обеспечивает сохранения физических возможностей вычислительных мощностей;
- ü проводит круглосуточное наблюдение сотрудниками Центра обработки данных за функционированием операционных и технологических средств, устройств, информационных систем Оператора;
- ü поддерживает резервные вычислительные мощности, достаточные для обеспечения бесперебойности осуществления перевода ЭДС Банк в случае выхода из строя основных мощностей.

9.2. Для организации деятельности, связанной с обеспечением бесперебойности осуществления перевода ЭДС, в Банке подготовлены и поддерживаются в актуальном состоянии следующие внутренние документы:

- 1) перечень способов, объектов и показателей мониторинга;
- 2) перечень возможных причин нарушения функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, влекущих прекращение осуществления перевода ЭДС или его ненадлежащее осуществление, и сроки их устранения;
- 3) план действий в случае нарушения функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, направленный на восстановление их функционирования, в том числе путем применения резервных операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, а также сроки проведения мероприятий в рамках применяемого плана;
- 4) перечень и периодичность проведения регламентных работ по обеспечению отказоустойчивости;
- 5) порядок резервного копирования информации о переводах ЭДС, об остатках ЭДС, а также порядок и сроки хранения такой информации;
- 6) порядок контроля за обеспечением бесперебойности осуществления перевода ЭДС.

10. Порядок бухгалтерского учета по prepaid картам.

10.1 Используемые счета:

20202 – «Касса кредитных организаций» - активный,
30233 – «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт» - активный,
40702 – «Коммерческие организации» - пассивный,
40903 – «Средства для расчетов предоплаченными картами» - пассивный,
70601 – «Доходы» - открывается в разрезе обособленных структурных подразделений по символам - пассивный,
91202 - «Разные ценности и документы» - активный,
91203 - «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию» - активный

Внос физическим лицом в кассу банка наличных для оплаты предоплаченной банковской карты:

Дт	20202	Кр	40903	На сумму денежных средств физического лица, вносимых для оплаты предоплаченной банковской карты.
----	-------	----	-------	--

Внос физическим лицом в кассу банка наличных для оплаты комиссии за выпуск и обслуживание предоплаченной банковской карты:

Дт	20202	Кр	70601	На сумму комиссии, вносимой клиентом.
----	-------	----	-------	---------------------------------------

Предварительное финансирование или гарантия оплаты выданных карт через агента:

Дт	40702	Кр	40903	На сумму общего номинала выпущенных банком карт.
----	-------	----	-------	--

Списание денежных средств по операциям, совершенным с использованием предоплаченных карт.

Дт	40903	Кр	30233	На суммы операций, списываемых по требованию согласно реестрам платежей за период времени (дни)
Дт	40903	Кр	70601	На сумму комиссии, списываемой по требованию согласно реестрам платежей за период времени

Дт	30233	Кр	30110	На суммы операций, списываемых по требованию банка – корреспондента.
----	-------	----	-------	--

10.2 Учет персонализированных предоплаченных банковских карт и ПИН – конвертов оформляется следующими проводками:

Передача предоплаченных карт и ПИН – конвертов в денежное хранилище ГО Банка.

Дт	91202	Кт	99999
----	-------	----	-------

Выдача карт и ПИН – конвертов из хранилища ГО Банка:

Дт	99999	Кт	91202
----	-------	----	-------

Выдача предоплаченных карт и ПИН – конвертов для реализации платежному агенту:

Дт	91203	Кт	99999
----	-------	----	-------

Списание карт и ПИН - конвертов выданных клиентам платежным агентом.

Дт	99999	Кт	91203
----	-------	----	-------

11. Порядок обмена информацией при осуществлении переводов ЭДС.

11.1 Обмен информацией при осуществлении перевода ЭДС осуществляется согласно договорам, заключенным Банком с Участниками перевода.

11.2 Обмен информации, осуществляется по согласованным протоколам, предусматривающим шифрование, защищенным каналам связи с использованием сертифицированных средств безопасности. Описание протокола или ссылка на открытый протокол передачи информации включается в виде отдельного раздела на сайте Банка или приложения к Договору ЭСП.

11.3 При обмене информацией соблюдаются требования законодательства, в том числе Федерального закона от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных».

12. Сохранность информации.

12.1 Вся информация (как на электронном, так и на бумажном носителе) хранится в архивах в течение срока, определенного действующим законодательством.

12.2 Банк обеспечивает безопасность хранения и обработки информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.3 Сохранность информации в электронном виде обеспечивается набором технических и организационных мер безопасности Банка. К этим мерам относятся как стандартные технологические приемы по защите аппаратуры от сбоев и потерь информации, так и меры внутренней безопасности Банка по обеспечению контроля доступа персонала к сохраняемой информации. Эти меры регламентированы внутренними положениями и приказами Банка.

12.4 Банк обеспечивает защиту информации при осуществлении переводов ЭДС в соответствии с требованиями, установленными Центральным Банком Российской Федерации, согласованными с федеральными органами исполнительной власти.

13. Обеспечение банковской тайны.

13.1 Банк гарантирует банковскую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности.

14. Система управления рисками Банка.

14.1 Система управления рисками предусматривает следующие системы контроля:

- 1) Основная система контроля - контроль доступа к ЭДС с использованием реквизитов доступа (ПИН, CVV2), идентификация Клиента;
- 2) Дополнительная система контроля – для проверки персональных данных клиента возможен ввод ответа на секретный вопрос.

14.2. Система управления рисками предусматривает следующие способы управления рисками:

- 1) Установление предельных размеров (лимитов) Участников перевода;
- 2) Осуществление расчета в пределах предоставленных Участниками Оператору денежных средств;
- 3) Сеанс связи с Центром обработки данных осуществляется по защищенному протоколу обмена данных.

15. Заключительные положения.

15.1 Банк оставляет за собой право изменить или дополнить Договор в любое время. Об изменениях Договора Банк уведомляет Клиента:

- ü путем размещения печатных экземпляров новой редакции Договора на информационных стендах по месту нахождения Офисов Банка;
- ü путем размещения печатных экземпляров новой редакции Договора на информационных стендах по месту нахождения Агентов;
- ü путем размещения электронной версии новой редакции Договора в сети Интернет на сайте Банка: www.sovbank.ru

15.2 Банк вправе отказать Клиенту в совершении Операций, предусмотренных Положением, или приостановить их совершение в случае возникновения подозрений, что операции осуществляются с нарушением требований законодательства РФ, требований настоящего Положения, а также требований безопасности при совершении операций.

15.3 В целях соблюдения положений действующего законодательства Банк вправе изменять процедуру идентификации Клиента.

15.4 В случае ошибочного списания Банком Предоплаты с БПК (или ошибочного зачисления на БПК), вызванного сбоем программно-технического комплекса Банка или платежной системы, Банк совершает необходимую корректирующую операцию без предварительного уведомления и распоряжения Клиента.