



Правила осуществления перевода электронных денежных средств в АО «УРАЛПРОМБАНК»

(Изменения №1 от 30.03.2016г., №2 от 22.07.2016г., №3 от 28.11.2016г., №4 от 11.12.2019г., №5 от 22.10.2025г.)

АО «УРАЛПРОМБАНК» предоставляет физическим лицам услуги по переводу электронных денежных средств (ЭДС) с использованием электронного средства платежа в рамках применяемых форм безналичных расчетов на условиях и в порядке, предусмотренных настоящими Правилами. Банк использует следующие формы электронных средств платежа для осуществления перевода ЭДС:

- **Банковские Предоплаченные Карты (далее БПК)** (в соответствии с Указанием Банка России от 10 августа 2012 г. N 2862-У).

1. Термины и определения.

1.1 **Авторизация** – Разрешение, предоставляемое Банком Клиенту для проведения Операции с использованием БПК и порождающее обязательство Банка по исполнению представленных документов, составленных с использованием БПК.

1.2. **Банковская Предоплаченная Карта (далее БПК)** - банковская предоплаченная карта на материальном (магнитном) носителе, предназначенная для совершения Клиентом Операций в торгово-сервисных предприятиях (далее ТСП), расчеты по которым осуществляются Банком от своего имени.

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** – договор о выпуске и обслуживании предоплаченных банковских карт АО «УРАЛПРОМБАНК», заключенный между Банком и Клиентом путем акцепта Клиентом Оферты Банка в порядке, предусмотренном «Правилами выпуска и обслуживания предоплаченных банковских карт АО «УРАЛПРОМБАНК».

1.5. **Клиент** – физическое лицо, заключившее Договор.

1.6. **Компрометация Карты** – получение третьим лицом информации о любых реквизитах Карты.

1.7. **Платежный Лимит БПК** – сумма денежных средств в рублях Российской Федерации, в пределах которой Клиент вправе осуществлять Операции.

1.8. **Первоначальный лимит Карты** - общая сумма денежных средств (в рублях Российской Федерации), уплачиваемых Клиентом при приобретении Карты (с учетом взимаемых при приеме денежных средств комиссий, сборов Банка). Первоначальный лимит Карты не может превышать 15 000 (Пятнадцать тысяч) рублей.

1.9. **Обязательство Банка** – обязательство Банка перед Клиентом по осуществлению от своего имени расчетов по Операциям в пределах Платежного Лимита БПК.

1.10. **Банк** – «Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество) (краткое наименование АО «УРАЛПРОМБАНК»), зарегистрированное в Центральном банке РФ 11.07.1994 года, регистрационный № 2964, ОГРН 1027400001727, ИНН 7449014065, КПП 745301001, место нахождения: г. Челябинск, ул. Свободы, д.97, лицензия на осуществление банковских операций № 2964 от 12.01.2016 года.

1.11. **Операция** – операция по оплате товара (работы, услуги, результата интеллектуальной деятельности), реализуемого ТСП, с использованием БПК (либо Реквизитов БПК), на совершение которой была предоставлена Авторизация, и расчеты по которой производятся Банком от своего имени в пределах Платежного Лимита БПК.

1.12. **Операция возврата** – расчетная операция, совершаемая с использованием БПК (Реквизитов БПК) при возврате Клиентом ТСП Товара, приобретенного в таком ТСП с использованием БПК (Реквизитов БПК), в рамках которой Банку возвращаются денежные средства, составляющие стоимость такого Товара.

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 электронных денежных средств по поручению Клиента, в том числе операции по оплате товаров, услуг и т.п.

1.15. **Персональный идентификационный номер (далее ПИН)** - индивидуальный код, присваиваемый каждой БПК Клиента и используемый для идентификации Клиента при совершении операций с помощью электронных устройств самообслуживания в качестве аналога личной подписи.

1.16. **Покупатель** – Клиент, приобретающий 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 Платежного Лимита БПК.

1.19. **Разблокирование БПК** – процедура отмены Банком установленного при Блокировании карты технического ограничения на совершение Операций с использованием БПК.

1.20. **Система быстрых платежей (далее СБП)** - система Банка России, позволяющая гражданам мгновенно переводить денежные средства по идентификатору получателя.

1.21. **Срок действия БПК** – период времени, в течение которого Клиент вправе совершать Операции с использованием БПК.

1.22. **Тарифы** – действующие тарифы по БПК АО «УРАЛПРОМБАНК». Тарифы размещены информационных стендах в местах, доступных для Клиентов Банка, а также на сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: www.uralprombank.ru.

1.23. **Торгово-сервисное предприятие (далее ТСП)** – (юридическое лицо или индивидуальный предприниматель), осуществляющее прием документов, составленных с использованием БПК, в качестве оплаты предоставляемых услуг, работ, полных или частичных, исключительных или неисключительных прав.

1.24. **Электронные денежные средства (далее 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, представшего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа.

1.25. **Электронное средство платежа (далее ЭСП)** - средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств. ЭСП в рамках настоящего Договора - банковская предоплаченная карта международной платежной системы Visa International либо национальной платежной системы МИР.

1.26. QR-код (Quick Response Code) – графическое представление информации, сформированное в НСПК в ответ на запрос Банка, содержащее Уникальный Идентификатор Данных и иную информацию в соответствии со Стандартами ОПКЦ СБП.

БПК удостоверяет право требования ее держателя - физического лица к кредитной организации - эмитенту по оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности).

Банк предоставляет в пользование Клиентам неперсонифицированные ЭСП, т.е. 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 (Пятнадцать) тысяч рублей.

2. Общие положения.

2.1 Договор с Клиентом заключается в соответствии с пунктом 3 статьи 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 Договор распространяется только на физических лиц.

2.3. Банк осуществляет выпуск БПК в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и правилами платежных систем Visa International и МИР.

2.4. БПК удостоверяет Право требования Клиента к Банку в пределах Платежного Лимита БПК и может использоваться Клиентом для совершения Операций.

2.5. Обязательства Банка и возникновение у физического лица Права требования Клиента, должно отвечать одновременно следующим критериям:

- быть выраженным в валюте Российской Федерации;
- быть не менее 3000 (трех тысяч) рублей Российской Федерации и не более 15 000 (пятнадцати тысяч) рублей Российской Федерации.

2.6. В рамках заключенного Договора банковский счет Клиенту не открывается. Проценты на денежные средства, уплаченные Клиентом Банку при приобретении БПК, Банком не начисляются.

2.7. Клиент может использовать БПК в течение срока действия БПК.

2.8. При утере, краже БПК Платежный Лимит БПК не восстанавливается. По условиям настоящих Правил Блокирование Карты и возврат денежных средств Клиенту в случае утери/кражи/изъятия/порчи БПК Банком не осуществляется.

2.9. БПК является непополняемой. Внесение либо перечисление денежных средств на пополнение БПК не допускается.

3. Условия приобретения БПК.

3.1. Приобретение Покупателем БПК может осуществляться в Офисах и устройствах самообслуживания Банка через СБП. Клиент может предоставлять денежные средства Банку с использованием банковского счета, а также за счет денежных средств, предоставляемых юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями Банку в пользу Клиента.

3.1.1. При обращении Покупателя в Офис Банка сотрудник Банка:

- проводит презентацию БПК,
- знакомит Покупателя с Тарифами по БПК;
- консультирует Покупателя по условиям Договора.

3.1.2. При приобретении БПК в устройствах самообслуживания (УСО) Банка физическое лицо выполняет следующие действия:

3.1.2.1. ознакамливается любым доступным способом (в том числе на корпоративном сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: www.uralprombank.ru, либо в офисах Банка в местах обслуживания клиентов) с условиями Правил выпуска и обслуживания prepaid банковских карт АО «УРАЛПРОМБАНК», Правилами осуществления перевода электронных денежных средств в АО «УРАЛПРОМБАНК», а также Тарифами за выпуск и обслуживание prepaid банковских карт VISA, МИР АО «УРАЛПРОМБАНК». И подтверждает свое ознакомление и согласие с условиями данных документов в УСО Банка посредством выбора соответствующей опции в меню УСО;

3.1.2.2. заполняет обязательные поля экранных форм в меню УСО:

- определяет необходимый Первоначальный лимит Карты (размер Предоплаты и комиссия за выдачу БПК), в пределах которого возникает Обязательство Банка и Право требования Клиента. При этом, удерживаются (оплачиваются) и не включаются в Платежный Лимит Карты комиссии, сборы (за выпуск Карты, за перечисление денежных средств, за иные возможные услуги и операции) согласно Тарифам Банка. Размер Первоначального лимита Карты и размер комиссий, сборов отображаются в меню УСО;

3.1.2.3. подтверждает в меню УСО принятие им Оферты и согласие с параметрами БПК, которая будет выпущена физическому лицу в рамках Договора.

3.2. При безусловном согласии со всеми условиями Договора, в соответствии с Тарифами, физическое лицо производит оплату БПК по СБП, считывая QR-код на табличке либо экране.

3.3. БПК выпускаются Банком на магнитном носителе и выдаются Клиенту после оплаты Клиентом Предоплаты и комиссии за выдачу карты в соответствии с Тарифами.

На БПК на магнитном носителе отображаются следующие ее реквизиты:

- номер БПК,
- срок окончания действия БПК.

3.4. Клиенту при приобретении БПК предоставляются документы, подтверждающие ее оплату и содержащие, в частности, следующую информацию:

- номинал карты (сумма Предоплаты);
- сумма комиссий, а также иных платежей (при наличии).

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

3.6. До выдачи Клиенту, БПК на магнитном носителе находится в Офисе Банка или в УСО Банка в заблокированном виде. Разблокировка БПК происходит в момент передачи БПК Клиенту.

3.7. 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 на магнитном носителе, в соответствии с п.п. 3.6. настоящих Правил. При передаче Покупателем БПК другому физическому лицу, Покупатель должен донести условия, порядок использования БПК и Тарифы до Клиента.

4. Порядок использования БПК и совершения операций.

4.1 БПК предоставляет Клиенту возможность совершать, с учетом условий, изложенных в Тарифах и настоящих Правилах следующие операции:

- оплата товаров в ТСП, принимающих к оплате карты платежных систем VISA Int. и МИР.

4.1.1. если Клиент прошел процедуру упрощенной идентификации, то по его распоряжению остаток ЭДС БПК может быть:

- переведен на банковский счет в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей либо на банковский счет Клиента,
- направлен на исполнение обязательств Клиента перед Банком,
- переведен на банковские счета физических лиц,
- выдан 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.

4.2. Банк осуществляет расчеты по Операциям от своего имени в пределах Платежного Лимита БПК. После заключения Договора и до проведения Банком расчетов по какой-либо из Операций Платежный Лимит БПК равен Предоплате.

После проведения Банком расчетов по Операции Платежный Лимит БПК уменьшается на сумму такой Операции (с учетом изложенного в пункте 4.3. настоящих Правил), соответственно на сумму такой Операции также уменьшаются Обязательство Банка и Право требования Клиента.

4.3. В случае если Операция совершена Клиентом в иностранной валюте, то такая Операция для целей уменьшения Платежного Лимита БПК, а также уменьшения Обязательства Банка перед Клиентом и Права требования Клиента к Банку, конвертируется в рубли Российской Федерации по следующим правилам:

4.3.1. в случае совершения Клиентом Операции в иностранной валюте, а валюта расчетов Банка с Платежной системой является рублями Российской Федерации, то сумма Операции конвертируется в рубли Российской Федерации (валюту расчетов Банка с Платежной системой) по курсу Платежной системы и предоставляется Платежной системой Банку. При этом Банк не может влиять на размер и сроки установления курса конвертации Платежной системы;

4.3.2. в случае совершения Клиентом Операции в валюте, отличной от валюты расчетов Банка с Платежной системой, а валюта расчетов Банка с Платежной системой является иностранной валютой, то сумма Операции сначала конвертируется в валюту расчетов Банка с Платежной системой по курсу Платежной системы и предоставляется Платежной системой Банку. При этом Банк не может влиять на размер и сроки установления курса конвертации Платежной системы.

4.3.3. Банк конвертирует поступившую из Платежной системы сумму в рубли Российской Федерации по внутреннему курсу Банка на дату обработки Операции, которая может не совпадать с датой совершения Операции.

4.4. В случае если в результате конверсионных операций, указанных в пункте 4.3. настоящих Правил, суммы Платежного Лимита БПК недостаточно для осуществления полного расчета Банком по совершенной Операции, то расчеты по Операции в недостающей части оплачиваются Банком и относятся на его расходы.

5. Действия с Платежным Лимитом после прекращения действия БПК.

5.1. После прекращения действия БПК Клиент не вправе использовать БПК либо Реквизиты Карты. В течение 35 (тридцати пяти) дней с даты прекращения действия Карты Банк проводит расчеты по Операциям, совершенным до даты окончания срока действия Карты, но по документам, поступившим в Банк после окончания срока действия Карты.

5.2. С даты прекращения действия Карты:

5.2.1. Платежный Лимит БПК уменьшается до нуля.

5.2.2. Денежные средства, составлявшие Платежный Лимит БПК до его уменьшения до нуля, могут быть по распоряжению Клиента (если указанный клиент прошел процедуру упрощенной идентификации):

- переведен на банковский счет в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей либо на банковский счет Клиента,
- направлены на исполнение обязательств Клиента перед Банком,

- 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.

6. Претензионная работа по БПК.

6.1. Порядок претензионной работы по БПК регулируется внутренним «Положением по рассмотрению обращений (претензий и заявлений Клиентов) АО «УРАЛПРОМБАНК».

6.2. Все претензии Клиента к Банку (в том числе в связи с несогласием Клиента с какой-либо из совершенных Операций) должны подаваться Клиентом в письменной форме и быть подписанными Клиентом. При этом Клиент к любой из претензий должен приложить для идентификации его в качестве лица, которому была выпущена Карта, а также в качестве идентификации платежа, совершенного по карте, следующие документы: документ, подтверждающий покупку БПК; документ, подтверждающий совершение Операции; Карту (в случае выпуска Пластиковой Предоплаченной Карты), документ, удостоверяющий личность Клиента, подтверждающие обоснованность такой претензии документы (при их наличии).

6.3. Все споры, возникающие между Банком и Клиентом из Договора или в связи с ним (в том числе, в связи с использованием Карты (Реквизитов Карты) подлежат рассмотрению в соответствии с действующим законодательством.

7. Учет и хранение БПК.

7.1. Учет и хранение БПК осуществляется в порядке, предусмотренном «Положением о порядке эмиссии банковских карт АО «УРАЛПРОМБАНК» и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием».

8. Порядок обеспечения бесперебойности осуществления перевода ЭДС.

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

- проводит сбор, систематизацию, накопление информации о переводах ЭДС (далее – мониторинг);
- 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;
- проводит анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, выработку и реализацию мер по их устранению;
- 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;
- обеспечивает сохранения физических возможностей вычислительных мощностей;
- проводит круглосуточное наблюдение за функционированием операционных и технологических средств, устройств, информационных систем Банка;
- поддерживает резервные вычислительные мощности, достаточные для обеспечения бесперебойности осуществления перевода ЭДС Банк в случае выхода из строя основных мощностей.

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

1) Положение об организации и обеспечении безопасности хранения, обработки и передачи по каналам связи информации с ограниченным доступом с использованием средств криптографической защиты;

2) Рабочий регламент осуществления технической поддержки пользователей в АО «УРАЛПРОМБАНК»;

1) План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и(или) восстановление деятельности АО «УРАЛПРОМБАНК» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;

2) Регламент функционирования резервного копирования в АО «УРАЛПРОМБАНК».

9. Порядок бухгалтерского учета по prepaid картам.

9.1. Операции, совершаемые Клиентами по БПК отражаются в бухгалтерском учете Банка в соответствии с «Учетной политикой АО «УРАЛПРОМБАНК» по бухгалтерскому учету».

10. Порядок обмена информацией при осуществлении переводов ЭДС.

10.1. Обмен информацией при осуществлении перевода ЭДС с использованием БПК осуществляется в соответствии с правилами платежных систем Visa Int. и МИР.

10.2. Обмен информацией, осуществляется по согласованным протоколам, предусматривающим шифрование, защищенным каналам связи с использованием сертифицированных средств безопасности.

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

11. Сохранность информации.

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

11.2. 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.

11.3. 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 распорядительными документами Банка.

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

12. Обеспечение банковской тайны.

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

13. Заключительные положения.

13.1. Банк оставляет за собой право изменить или дополнить Правила в любое время. Об изменениях Правил Банк уведомляет Клиентов:

- путем размещения печатных экземпляров новой редакции Правил на информационных стендах в местах, доступных для Клиентов Банка;

- путем размещения электронной версии новой редакции Правил в сети Интернет на сайте Банка: www.uralprombank.ru

13.2. Банк вправе отказать Клиенту в совершении Операций, предусмотренных настоящими Правилами, или приостановить их совершение в случае возникновения подозрений, что операции осуществляются с нарушением требований законодательства РФ, требований настоящих Правил, а также требований безопасности при совершении операций.

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

13.4. 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.