



Памятка об электронных денежных средствах для физических лиц в АО КБ «ИС Банк»

Настоящая Памятка разработана АО КБ «ИС Банк» (далее – Банк, Оператор ЭДС) в целях получения физическими лицами – клиентами АО КБ «ИС Банк» (далее - клиенты) информации об электронных денежных средствах, порядке формирования остатка электронных денежных средств, особенностях осуществления перевода электронных денежных средств и использования электронных средств платежа при переводе электронных денежных средств.

Понятие перевода электронных денежных средств, а также порядок его осуществления определяются Федеральным законом от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (далее - Федеральный закон N 161-ФЗ).

1. Сведения об операторе ЭДС и оказываемых услугах по переводу электронных денежных средств

Адрес официального сайта Оператора, на котором предоставляются платежные услуги	https://www.isbank.ru/
Сведения об Операторе в Перечне Операторов ЭДС, публикуемом на официальном сайте Банка России	Регистрационный номер 3175, начало деятельности по переводу ЭДС – 10.06.2019. https://www.cbr.ru/registries/nps/oper_zip/ .
Виды электронных средств платежа (ЭСП)	Предоплаченные банковские карты Платежной системы МИР
Перечень доступных для использования платежных приложений	ДБО «ИС Банк Онлайн», MiG Pay, СБПэй.
Перечень доступных настроек по операциям с ЭДС	Функции SMS-подтверждения и SMS-оповещения
Перечень доступных операций с ЭДС	<ul style="list-style-type: none"> • Оплата Товаров в ТСП с использованием Предоплаченной карты; • Оплата Товаров с использованием Реквизитов Предоплаченной карты в сети «Интернет»; • Пополнение Платежного Лимита Предоплаченной карты путем внесения наличных денежных средств через кассу Банка (за исключением операций пополнения в рамках заключенного Договора на предоставление услуг с использованием предоплаченных банковских карт Платежной системы МИР в рамках зарплатного проекта АО КБ «ИС Банк»), путем перевода денежных средств с собственного банковского счета, открытого такому клиенту как в кредитной организации, оказывающей клиенту услуги по переводу ЭДС, так и в иной кредитной организации, за счет денежных средств, предоставляемых в пользу клиента с использованием банковских счетов иными физическими лицами, за счет денежных средств, предоставляемых в пользу клиента с использованием банковских счетов юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, без использования банковского счета; • Оплата комиссий за услуги, оказываемые Банком Держателю в соответствии с Условиями и Тарифами; • Осуществление Операций возврата; • Получение наличных денежных средств с использованием Предоплаченной карты; • Операции перевода денежных средств с карты на карту; • Операции перевода электронных денежных средств с

	<p>электронных кошельков (пополнение платежного лимита Предоплаченной карты);</p> <ul style="list-style-type: none"> • Совершение иных Операций, предусмотренных Условиями выпуска и обслуживания предоплаченных банковских карт Платежной системы МИР для физических лиц в АО КБ «ИС Банк» (далее – Условия выпуска и обслуживания предоплаченных карт) и Тарифами.
Сроки осуществления операций с ЭДС, в частности операций по увеличению остатка ЭДС и переводу ЭДС	<p>Банк осуществляет расчеты по операциям не позднее следующего рабочего дня со дня принятия документа к исполнению, поступившего в Банк от участника расчета платежной системы МИР, сроки расчетов между участниками устанавливаются правилами платежной системы МИР.</p> <p>Увеличение остатка ЭСП осуществляется Банком:</p> <ul style="list-style-type: none"> - при пополнении через кассу банка - в этот же день; - в рамках зарплатного проекта - в день поступления ведомости от организации; - при переводе с карты на карту - в день поступления документов от платежной системы; - при возврате операции - в день поступления документов от платежной системы.
Порядок изменения условий обслуживания клиента оператором	<p>Банк информирует Держателя об изменениях и дополнениях, вносимых им в Условия выпуска и обслуживания предоплаченных карт и/или Тарифы, в том числе об утверждении новой редакции Условий и/или Тарифов, не менее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до вступления их в силу путем размещения на сайте Банка: https://www.isbank.ru/msk/persons/prepaid/</p> <p>При отсутствии операций по ЭСП карта продолжает оставаться активной до окончания всего срока действия. Срок действия карты составляет 3 года начиная с даты ее выпуска. Взимание дополнительных комиссий при отсутствии операций по ЭСП не предусмотрено.</p>
Порядок возврата клиенту осуществленных переводов ЭДС	<p>Операции возврата денежных средств осуществляется в соответствии с правилами платежной системы МИР.</p> <p>Для возврата денежных средств в случае выявления факта несанкционированного совершения операции с использованием Предоплаченной карты/ее реквизитов Держателю карты необходимо незамедлительно после обнаружения соответствующего факта, но не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты получения от Банка информационного сообщения о проведенной операции направить в Банк Заявление о несогласии с операцией.</p> <p>Форма заявления размещена на сайте Банка http://www.isbank.ru.</p> <p>Заявление о несогласии с транзакцией, передается Держателем в Банк одним из следующих способов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - лично при обращении в любой офис Банка; - в электронном виде путем направления сообщения посредством услуги «Обратная связь» на сайте Банка (www.isbank.ru). <p>Банк обязуется рассмотреть Заявление о несогласии с транзакцией предоставить мотивированный ответ Держателю в течение 30 (Тридцати) дней с даты получения указанного заявления по Операциям, совершенным на территории Российской Федерации</p>
Размер и порядок взимания ОЭДС вознаграждения с клиента, в том числе при обслуживании неактивного ЭСП:	<p>Размер и порядок взимания Банком вознаграждения с клиента регламентируется Тарифами по выпуску и обслуживанию предоплаченных карт платежной системы МИР для физических лиц (свободная эмиссия/Зарплатный проект) и размещенных на сайте Банка:</p>

2. Общие положения об электронных денежных средствах

2.1. Электронные денежные средства (далее - ЭДС) - денежные средства в рублях или иностранной валюте, учитываемые кредитными организациями без открытия банковского счета, перевод которых осуществляется исключительно с использованием электронных средств платежа (далее - ЭСП) в соответствии с Федеральным законом N 161-ФЗ.

Перевод ЭДС является формой безналичных расчетов.

2.2. ЭСП, предназначенными для осуществления перевода ЭДС, являются, в частности, так называемые электронные кошельки, доступ к которым может осуществляться с использованием компьютеров, мобильных устройств, в том числе посредством устанавливаемого на этих устройствах специального программного обеспечения, а также банковские предоплаченные карты.

Предоплаченная карта - выпущенная Банком на материальном носителе банковская карта Национальной Платежной системы МИР, являющаяся ЭСП и предназначенная для совершения ее Держателем Операций в соответствии с Условиями выпуска и обслуживания предоплаченных банковских карт Платежной системы Мир для физических лиц в АО КБ «ИС Банк». Обязательства Банка перед Держателем и Права требования Держателя к Банку выражаются в рублях Российской Федерации.

2.3. Оказывать услуги по переводу ЭДС вправе только кредитные организации, уведомившие Банк России в установленном им порядке о начале деятельности по осуществлению перевода ЭДС (операторы ЭДС).

2.4. Перечень операторов ЭДС доступен на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (раздел "Национальная платежная система", подраздел "Реестры и перечни", "Перечень операторов электронных денежных средств").

2.5. В соответствии с Федеральным законом N 161-ФЗ АО КБ «ИС Банк» вправе отказать клиенту в заключении договора об использовании ЭСП, а также приостановить или прекратить использование клиентом ЭСП в соответствии с договором, в частности, при нарушении клиентом порядка использования ЭСП.

При выявлении операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, АО КБ «ИС Банк» приостанавливает использование клиентом ЭСП.

Банк осуществляет расчеты по Операциям на основании Документов, поступивших в Банк от участника расчетов Платежной системы МИР.

Банк имеет право на любом этапе вернуть / оставить Документ без исполнения в следующих случаях:

- при обнаружении ошибок и неточностей, допущенных при его оформлении;
- в случае признания сомнительным права предъявлять Банку требования об осуществлении расчетов по Операциям при Компрометации Предоплаченной карты;
- при непредставлении Держателем документов, подтверждающих проведение Операции, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Банк имеет право:

- осуществлять Блокировку или полностью прекращать действие Предоплаченной карты в следующих случаях:

- при утере/краже/изъятии информации о Реквизитах и/или утраты ПИН-кода и/или возникновении риска несанкционированного использования Предоплаченной карты или Реквизитов Предоплаченной карты третьими лицами (при сохранении Предоплаченной карты у Держателя);
- при получении Банком в установленном законодательством Российской Федерации порядке сведений о причастности Держателя к экстремистской деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- при получении из Платежной системы сведений о Компрометации Реквизитов или выявления Банком попыток проведения мошеннических операций с использованием Реквизитов;
- при получении информации об утере/краже/изъятии Предоплаченной карты, при условии, что Держатель предоставит в Банк информацию в объеме, достаточном для определения конкретного ЭСП.

- отказать в проведении Операции, либо опротестовать проведенную Операцию и не осуществлять соответствующие расчеты в случаях нарушения, установленных настоящими Условиями и/или законодательством Российской Федерации требований к оформлению Документа, поступившего в Банк от участника расчетов Платежной системы;

- не предоставлять Авторизацию по Операции в случае, если сумма операции, которую желает совершить Держатель, превышает Платежный Лимит.

2.6. ЭДС не подлежат страхованию на основании пункта 5 части 2 статьи 5 Федерального закона от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

3. Порядок использования ЭСП для перевода ЭДС

3.1. ЭСП для перевода ЭДС используется клиентом на основании договора, заключенного с оператором ЭДС.

3.2. Использование ЭСП для перевода ЭДС может осуществляться клиентом, в отношении которого

проводилась идентификация или упрощенная идентификация в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", а также клиентом, в отношении которого идентификация не проводилась.

3.3. Предоплаченная карта, выпускаемая АО КБ «ИС Банк», является персонифицированной, и при заключении Договора Держатель должен пройти процедуру Идентификации в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в любом офисе Банка.

По Предоплаченной карте устанавливается лимит в размере 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей в любой момент времени, а обороты – не более 600 000 рублей в течение календарного месяца.

3.4. Для прохождения Идентификации Держатель должен представить в Банк следующие документы/информацию:

а) Документ, удостоверяющий личность Держателя. В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;
- иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность;

для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина или иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность;

для лиц без гражданства:

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- разрешение на временное проживание, вид на жительство;
- документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;
- удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;
- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

б) Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (один из нижеперечисленных):

- вид на жительство;
- разрешение на временное проживание;
- виза
- иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.
- данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).

в) Документ, подтверждающий регистрацию Держателя по месту жительства / пребывания в Российской Федерации.

г) Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).

д) Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Требование о представлении в Банк документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания (проживания) на территории Российской Федерации.

3.5. Документы должны быть действительны на дату их предъявления.

4. Порядок формирования остатка ЭДС

4.1. Клиент, при использовании персонифицированного ЭСП, предоставляет денежные средства оператору ЭДС в целях увеличения остатка ЭДС на основании договора, предусмотренного частью 1 статьи 7 Федерального закона N 161-ФЗ:

- а) путем перевода денежных средств с собственного банковского счета, открытого такому клиенту как в кредитной организации, оказывающей клиенту услуги по переводу ЭДС, так и в иной кредитной организации;
- б) за счет денежных средств, предоставляемых в пользу клиента с использованием банковских счетов иными физическими лицами;
- в) за счет денежных средств, предоставляемых в пользу клиента с использованием банковских счетов юридических лицами и индивидуальными предпринимателями;
- г) без использования банковского счета;
- д) путем внесения наличных денежных средств через кассу Банка (за исключением операций пополнения в рамках заключенного Договора на предоставление услуг с использованием предоплаченных банковских карт Платежной системы МИР в рамках зарплатного проекта АО КБ «ИС Банк».

4.2. Оператор ЭДС не вправе предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка ЭДС клиента на основании договора потребительского кредита (займа).

4.3. Если клиент является абонентом оператора связи, пользователем услуг связи, то в отдельных случаях, предусмотренных статьей 13 Федерального закона N 161-ФЗ, при наличии у оператора связи договора с кредитной организацией, оказывающей клиенту услуги по переводу ЭДС, остаток ЭДС такого клиента может быть увеличен за счет денежных средств, направленных на оплату услуг связи.

4.4. Остаток ЭДС клиента возникает в момент учета оператором ЭДС, предоставленных в пользу клиента денежных средств.

4.5. На остаток ЭДС клиента проценты не начисляются.

5. Услуги по переводу ЭДС

5.1. Физические лица могут осуществлять переводы электронных денежных средств в пользу других физических лиц, а также в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, соблюдая ограничения по суммам, установленные на используемое электронное средство платежа: персонифицированное или неперсонифицированное. В свою очередь юридические лица или индивидуальные предприниматели могут получать электронные денежные средства только от физических лиц, а переводить электронные денежные средства только физическим лицам, использующим персонифицированное электронное средство платежа в соответствии с п. 9 ст. 7 Федерального закона № 161-ФЗ или прошедшим процедуру упрощенной идентификации: при переводе электронных денежных средств юридические лица или индивидуальные предприниматели могут являться получателями средств, а также плательщиками в случае, если получателем средств является физическое лицо, использующее электронные средства платежа, указанные в части 2 ст. 10 Федерального закона 161-ФЗ, либо физическое лицо, прошедшее процедуру упрощенной идентификации.

5.2. Остаток (его часть) ЭДС при использовании клиентом персонифицированного ЭСП может быть по распоряжению клиента:

- а) переведен на банковский счет (как на банковский счет самого клиента, так и на банковские счета физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей);
- б) направлен на исполнение обязательств клиента перед кредитной организацией;
- в) переведен без открытия банковского счета;
- г) выдан клиенту наличными денежными средствами.

В отношении порядка выдачи остатка (его части) ЭДС клиенту наличными деньгами (включая максимальные размеры сумм выдаваемых наличных денег) договором, заключенным клиентом с кредитной организацией, могут быть установлены дополнительные ограничения.

5.3. За оказание услуг по переводу ЭДС оператором ЭДС с клиента может взиматься вознаграждение в соответствии с заключенным с клиентом договором.

5.4. АО КБ «ИС Банк» обязан информировать клиента о совершении каждой операции с использованием ЭСП путем направления соответствующих уведомлений в порядке, установленном договором с клиентом.

В случае отказа в проведении Операции с использованием ЭСП клиенту направляется соответствующее уведомление с указанием причины отказа посредством направления SMS-уведомлений, в виде информационных сообщений на экране устройства при совершении операции с картой в банкомате.

5.5. Банк уведомляет клиента, а клиент осознает и принимает, что при расчетах с использованием Предоплаченных карт, в том числе, с учетом определенного Платежной системой МИР механизма расчетов с использованием таких карт (их Реквизитов) существуют риски совершения несанкционированных операций с использованием Предоплаченных карт (их Реквизитов) третьими лицами, в связи с чем клиент соблюдает меры предосторожности для предотвращения несанкционированных операций.

5.6. Сведения о мерах по минимизации рисков, связанных с использованием ЭДС, прописаны в Приложении 1 «Меры безопасности при использовании Предоплаченных карт» к Условиям выпуска и обслуживания предоплаченных банковских карт Платежной системы МИР для физических лиц в АО КБ «ИС Банк», расположенных на сайте Банка: <http://www.isbank.ru.msk/persons/prepaid/>

5.7. Все риски, связанные с существенным изменением обстоятельств, из которых Клиент исходил при использовании ЭСП или его реквизитов, Клиент принимает на себя, и такие обстоятельства не являются основанием для изменения либо расторжения договорных отношений, возникших между Банком и Клиентом

5.8. В случае выявления Держателем факта несанкционированного совершения операции с

использованием Предоплаченной карты / ее Реквизитов он обязан незамедлительно после обнаружения соответствующего факта, но не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты получения от Банка информационного сообщения о проведенной операции направить в Банк Заявление о несогласии с транзакцией (форма заявления размещена на сайте Банка <http://www.isbank.ru/msk/persons/prepaid/>).

6. Контактная информация для связи и направления претензий

- 6.1. Адрес головного офиса Банка: 107031, г. Москва, Дмитровский пер., дом 7
- 6.2. Телефон Банка: +7 (495) 641-40-70
- 6.3. Электронный адрес Банка: isbank@isbank.ru
- 6.4. Номера телефонов службы поддержки Банка-партнера ПАО Банк «ФК Открытие» в круглосуточном режиме: по России +7 800-700-78-77, по Москве +7 495 787-78-77