

П Р А В И Л А
осуществления перевода электронных денежных средств в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. **Авторизация** - разрешение, предоставляемое Банком на проведение Операции.
- 1.2. **Банк** – АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), зарегистрированный в Центральном банке РФ 17.10.1990 года, генеральная лицензия на осуществление банковских операций №493 от 25 декабря 2015 года, место нахождения: Россия, 454091, г. Челябинск, пл. Революции, 8. Подробная информация о Банке размещена на официальном веб-сайте Банка www.chelinvest.ru. Банк является оператором электронных денежных средств (перечень операторов электронных денежных средств доступен на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», раздел «Национальная платежная система», подраздел «Реестры и перечни», «Перечень операторов электронных денежных средств»).
- 1.3. **Договор** – договор между Банком и Клиентом, заключенный путем акцепта Клиентом оферты Банка в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами осуществления перевода электронных денежных средств в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее – Правила).
- 1.4. **Оферта** – предложение Банка о заключении Договора с использованием Сервиса, адресованное Пользователю.
- 1.5. **Клиент** – Пользователь, заключивший с Банком Договор путем принятия (акцепта) Оферты.
- 1.6. **Операция** – операция Клиента с использованием Предоплаченной карты, направленная на совершение безналичных расчетов или получения денежной наличности.
- 1.7. **Предоплаченная виртуальная карта Город74/Регион+ (Предоплаченная карта)** – банковская карта платежной системы «Мир», выпускаемая без пластикового носителя в Сервисе, предназначенная для совершения Клиентом Операций. В соответствии с Федеральным законом 161-ФЗ «О национальной платежной системе» Предоплаченная карта является неперсонифицированным электронным средством платежа (далее – ЭСП). В Сервисе и Тарифах в качестве наименования Предоплаченной карты могут использоваться «Город74», «Регион+», «Город74/Регион+». Указанные наименования эквивалентны для обозначения Предоплаченной карты.
- 1.8. **Технология перевода денежных средств (Технология переводов)** – автоматизированная система, включающая в себя систему «Город» и иные, разработанные Банком системы, обеспечивающие информационное и технологическое взаимодействие между Банком, получателями денежных средств, партнерами с целью оказания услуг по переводу денежных средств абонентов. Правила работы системы «Город» размещаются на веб-сайте www.gorod74.ru. Правила системы переводов Банка на веб-сайте Банка www.chelinvest.ru.
- 1.9. **Сервис (сайт gorod74.ru, мобильные приложения «Город 74» и «Регион+»)** – сервис Технологии переводов, функционал которого позволяет Пользователю выпустить Предоплаченную карту, а также совершать иные действия, предусмотренные настоящими Правилами.
- 1.10. **Тарифы** – действующие Тарифы Банка. Действующие Тарифы размещаются в сети Интернет на официальном веб-сайте Банка www.chelinvest.ru в соответствующем разделе.
- 1.11. **Электронные денежные средства (ЭДС)** – денежные средства, которые предварительно предоставлены Клиентом Банку, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета, для исполнения денежных обязательств Клиента перед третьими лицами и в отношении которых он имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием ЭСП. Банк учитывает денежные средства Клиента путем формирования записи, отражающей размер обязательств Банка перед Клиентом в сумме предоставленных денежных средств (**Остаток ЭДС**).
- 1.12. **Процедура упрощенной идентификации** – совокупность мероприятий по установлению в отношении Пользователя фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений в порядке, указанном в настоящих Правилах.

- 1.13. **Пользователь** – физическое лицо, зарегистрированное в Сервисе (имеющее карту системы «Город» или карту ЕСИА).
- 1.14. **Система быстрых платежей (СБП)** – сервис быстрых платежей платежной системы Банка России, позволяющий осуществлять межбанковский Перевод по номеру телефона. АО «НСПК» является операционным и платежным клиринговым центром в СБП на основании договора о взаимодействии платежных систем, заключенного между Банком России и АО «НСПК».
- 1.15. **Перевод по номеру телефона** – перевод денежных средств по инициативе отправителя с использованием номера мобильного телефона в качестве реквизитов получателя. Перевод по номеру телефона может осуществляться внутри Банка, а также с использованием СБП между разными банками.

2. ПОРЯДОК ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОПЕРАТОРА ЭДС, ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА И ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

- 2.1. Предметом Договора между Банком и Клиентом (при совместном упоминании именуемые «Стороны») является выпуск и использование Предоплаченной карты, предоставление Клиентом Банку денежных средств для пополнения остатка ЭДС, а также проведение за счет остатка ЭДС расчетов по Операциям.
- 2.2. До заключения Договора Банк ознакомил Пользователя с настоящими Правилами и Тарифами Банка, памяткой «Об электронных денежных средствах» (далее – Памятка), в частности уведомил Пользователя об оказываемых Банком услугах по переводу денежных средств, о порядке их оказания.
- 2.3. Заключение Договора производится согласно статье 428 Гражданского кодекса Российской Федерации для договора присоединения в порядке и на условиях, которые установлены настоящими Правилами, путем акцепта Пользователем Оферты Банка.
- 2.4. Выпуск Предоплаченной карты и использование Предоплаченной карты, предоставление Клиентом Банку денежных средств для пополнения остатка ЭДС, а также проведение за счет остатка ЭДС расчетов по Операциям регламентируются:
 - настоящими Правилами;
 - Правилами использования электронных средств платежа клиентами – физическими лицами, утвержденными ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»;
 - Правилами пользования пластиковыми картами ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»;
 - Тарифами.Настоящие Правила, Правила использования электронных средств платежа клиентами – физическими лицами, Правила пользования пластиковыми картами ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», Памятка и Тарифы размещены на официальном веб-сайте Банка chelinvest.ru и/или в подразделениях Банка. При акцепте Оферты Клиент присоединяется к настоящим Правилам, Правилам использования электронных средств платежа клиентами - физическими лицами, Правилам пользования пластиковыми картами, соглашается с Тарифами и обязуется их соблюдать.
- 2.5. Все, что не урегулировано настоящими Правилами, регулируется действующим законодательством Российской Федерации, а также Правилами платежной системы «Мир».
- 2.6. Банк вправе вносить изменения и дополнения в настоящие Правила путем введения в действие Правил в новой редакции. Новая редакция Правил размещается в сети Интернет на официальном веб-сайте Банка www.chelinvest.ru в соответствующем разделе не менее чем за 14 дней до вступления их в силу.
- 2.7. Банк не вправе:
 - предоставлять Клиенту денежные средства для увеличения остатка ЭДС Клиента на основании договора потребительского кредита (займа);
 - осуществлять начисление процентов на Остаток ЭДС.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА И ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПРЕДОПЛАЧЕННОЙ КАРТЫ

- 3.1. Банк предоставляет Предоплаченную карту Пользователю после успешного прохождения Процедуры упрощенной идентификации.
- 3.2. В рамках Процедуры упрощенной идентификации Пользователь должен совершить указанные ниже в пп.3.2.1-3.2.3 действия.
 - 3.2.1. Пользователь через Сервис предоставляет Банку следующую информацию:
 - фамилию, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
 - серию и номер документа, удостоверяющего личность;
 - дату рождения;
 - идентификационный номер налогоплательщика;
 - номер телефона;
 - иные данные, предусмотренные интерфейсом Сервиса.
 - 3.2.2. Пользователь вводит одноразовый пароль, направленный Банком SMS-сообщением на номер телефона Пользователя.

- 3.2.3. Факт направления Пользователем через Сервис в Банк корректного одноразового пароля является акцептом со стороны Пользователя Оферты Банка о заключении Договора.
- 3.3. Банк осуществляет подтверждение достоверности представленных Пользователем сведений, необходимых для Процедуры упрощенной идентификации, с использованием информации из информационных систем органов государственной власти.
- 3.4. Предоставление Клиенту Предоплаченной карты осуществляется путем отображения реквизитов Предоплаченной карты (срок действия и номер Предоплаченной карты, секретный код ППК2) в интерфейсе Сервиса.

4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРЕДОПЛАЧЕННОЙ КАРТЕ

- 4.1. Клиент может совершать Операции с учетом условий, изложенных в настоящих Правилах, Правилах использования электронных средств платежа клиентами – физическими лицами, Правилах пользования пластиковыми картами ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» и Тарифах. За пользование Предоплаченной картой с Клиента взимается комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка.
- 4.2. Клиент может предоставлять денежные средства Банку с использованием банковского счета или без использования банковского счета, а также за счет денежных средств, предоставляемых с использованием банковских счетов иными физическими лицами, юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями Банку в пользу Клиента.
- 4.3. С целью обеспечения соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и снижения риска использования Предоплаченной карты Банком установлены указанные ниже в пп.4.3.1-4.3.3 ограничения.
 - 4.3.1. Остаток ЭДС в любой момент не может превышать 60 000 (шестьдесят тысяч) рублей.
 - 4.3.2. Общая сумма расходных операций с использованием Предоплаченной карты не может превышать 200 000 (двести тысяч) рублей в течение календарного месяца.
 - 4.3.3. Общая сумма выдаваемых наличных денежных средств с использованием Предоплаченной карты не может превышать 5 000 (пять тысяч) рублей в течение одного календарного дня и 40 000 (сорок тысяч) рублей в течение одного календарного месяца.
- 4.4. Банк осуществляет расчеты по Операциям за счет Остатка ЭДС с учетом ограничений, установленных в п.4.3.
- 4.5. Банк отказывает в Авторизации, если выполнение Операции приведет к нарушению ограничений в п.4.3.
- 4.6. В случае если Операция по увеличению Остатка ЭДС выполняется без Авторизации, и её выполнение приведет к нарушению ограничения, установленного в п.4.3.1, Банк не увеличивает Остаток ЭДС на сумму такой Операции. Банк информирует Клиента по номеру телефона, предоставленному Банку в соответствии с п. 3.2.1, о необходимости получения суммы денежных средств, причитающихся Клиенту в соответствии с настоящим пунктом, путем перевода на банковский счет Клиента при подаче Клиентом заявления в подразделение Банка.
- 4.7. Банк предоставляет Клиенту возможность получать Переводы по номеру телефона. Осуществление Переводов по номеру телефона регулируется настоящими Правилами, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, стандартами и правилами АО «НСПК».
 - 4.7.1. Для получения Клиентом Переводов по номеру телефона в качестве реквизитов получателя используется номер телефона, предоставленный Банку в соответствии с п. 3.2.1.
 - 4.7.2. За счет поступившего Перевода по номеру телефона Банк увеличивает Остаток ЭДС. При этом если у Клиента открыт счет в Банке, Перевод по номеру телефона может быть зачислен Банком на счет Клиента в соответствии с Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».
 - 4.7.3. Клиент соглашается на получение Переводов по номеру телефона с использованием номера телефона, предоставленного Банку в соответствии с п. 3.2.1, посредством увеличения Остатка ЭДС.

5. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ

- 5.1. Банк обеспечивает бесперебойность осуществления Операций в соответствии с Федеральным законом №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

6. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ БАНКОМ ПРЕТЕНЗИЙ КЛИЕНТОВ

- 6.1. Клиент вправе подать претензии путем предоставления заявления непосредственно в подразделение Банка (в рабочее время подразделения Банка).

- 6.2. Неполучение Банком претензии по Операции в течение 45 (сорока пяти) календарных дней от даты совершения Операции по Предоплаченной карте считается подтверждением Клиентом правильности совершения Операции. После указанного срока претензии Банком не принимаются.
- 6.3. Претензии Клиентов рассматриваются в течение 30 (тридцати) дней с момента их получения.

7. ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ

- 7.1. Обмен информацией осуществляется в соответствии с Федеральным законом №161-ФЗ «О национальной платежной системе», Правилами платежной системы «Мир» и в соответствии с настоящими Правилами.

Правила осуществления перевода электронных денежных средств в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», утвержденные Правлением Банка (Протокол №189 от 04 сентября 2025г.), считать утратившими силу с даты вступления в силу настоящей редакции Правил.