

Порядок организации и совершения Переводов

1 Варианты взимания комиссии.

1.1 При приеме Переводов с плательщиков допускается взимание комиссий. Варианты взимания комиссий приведены в Таблице 1.

Таблица №1. Варианты взимания комиссии.

Варианты взимания комиссий*	Правила взимания комиссии
1	Размер комиссии устанавливается Банком в пределах условий, указанных в Приложении № 1 к Договору (далее – «комиссия Банка»). Комиссия не принимается к расчету между Банком и Геобанком.
2	Размер комиссии устанавливается Геобанком и взимается с Плательщика Банком в момент проведения Перевода (далее – «комиссия Геобанка»). Комиссия Геобанка полностью списывается Геобанком вместе с суммой Перевода с Лицевого счета Банка.
3	Запрещается взимать комиссию с Плательщика.

* Возможные варианты взимания комиссий и их допустимые значения определены для Получателя средств и типов терминалов в Приложении № 1 к Договору. Настройка варианта и условий взимания комиссии производится в ИТС для каждого терминала, Получателя средств и платежного инструмента.

Регистрация Банка, Точек приема Переводов и Терминалов

- 2.1. Банк должен быть зарегистрирован в ИТС. Регистрации Банка производится на основании Договора.
- 2.2. Для осуществления Переводов Банк использует собственные Терминалы, установленные в Точках приема Переводов, специализированное программное обеспечение для этих Терминалов, а также телекоммуникационные каналы связи, необходимые для подключения этих Терминалов к ИТС.
- 2.3. Для осуществления Переводов Банк обеспечивает подключение Терминалов, установленных в Точках приема Переводов к ИТС. Для каждого типа Терминала могут использоваться только допустимые типы платежных инструментов, указанные в Таблице №2

Таблица №2. Типы терминалов и допустимые на них типы платежных инструментов

Типы терминалов	Типы Переводов
I. Платежный инструмент – карты (O, R, M, D, F, V)	
1.1. АТМ	С банковской карты в банкомате или платежном терминале (СAТ/UAT)
1.2. VPOS терминал	С банковской карты (мобильные платежи, интернет-банкинг (Req.Pay, Mo-To)
II. Платежный инструмент – наличные (С)	
2.1. MEX ¹	Наличными через удаленное рабочее место УРМ-ЦБС
2.2. RMEX	Наличными через удаленное рабочее место УРМ-РБС
2.3. POS терминал	Наличными через POS -терминал

¹ При подключении устройства через MEX-GATE для каждого терминала регистрируется отдельный номер устройства.

2.4. Cash-In	Наличными через устройство Cash-In (с возможностью возврата купюр)
2.5. SST	Наличными через устройство самообслуживания (Self-Service Terminal) (без возможности возврата купюр)
2.6. Front Office	Наличными через кассовый узел банка
III. Платежный инструмент – счет или кошелек (I)	
3.1. ISB	Со счетов физических лиц через системы дистанционного банковского обслуживания в безналичной форме

** CAT/UAT (Cardholder-Activated Terminal/Unattended Acceptance Terminal) – торговое или сервисное автоматизированное устройство самообслуживания; терминал, активируемый держателем карты.

*** Rec.Pay (Recurring transaction) - транзакция, отражающая периодическое предоставление услуг держателю карты предприятием торговли (услуг), которое предоставляет услуги держателю карты на постоянной основе на основании письменного соглашения. Соглашение дает право предприятию торговли (услуг) периодически осуществлять транзакции, отражающиеся на банковском счете держателя, без его предварительного уведомления.

Примечание: 1) Функция приема Переводов с использованием банковских карт доступна только для кредитных учреждений, имеющих соответствующие полномочия от платежных систем.

2) Форма Бланка регистрации может измениться в зависимости от варианта подключения

3) Для Получателей средств, зарегистрированных на терминалах в ИТС в режиме взимания комиссии по варианту №1, Банк устанавливает размер комиссии посредством УРМ-ЦБС с учетом ограничений, указанных в Приложении №1 к Договору.

Таблица №3. Коды платежных инструментов

Тип платежного инструмента	Код платежного инструмента в on-line запросе	Описание
Карты		
On-Bank	О	карта Банка в Терминале Банка, включая операции по картам кредитной организации в логическом устройстве Банка, зарегистрированном на физическом устройстве данной кредитной организации
Чужая карта (Эмитент в РФ)	R / M / H / F / D	карта кредитной организации в Терминале Банка, включая операции по картам Банка в логическом терминале Банка, зарегистрированном на физическом устройстве кредитной организации, при условии, что Банк и кредитная организация зарегистрированы в МПС в рамках одной страны (RUS),

Чужая карта (Эмитент за пределами РФ)	V	карта кредитной организации в Терминале Банка при условии, что кредитная организация зарегистрирована в МПС за пределами страны (RUS)
Наличные		
Cash	C	оплата наличными в кассах и терминалах самообслуживания
Безналичные		
Счет	I	оплата со счета физ. лица / лицевого счета в банке

2.4. При осуществлении Переводов Банк использует контрольно-кассовую технику (в тех случаях, когда это предусмотрено требованиями действующего законодательства Российской Федерации).

2.5. Банк должен зарегистрировать все свои Терминалы в Точках приема Переводов.

Для регистрации Терминалов и Точек приема Переводов Банк заполняет и направляет в Геобанк:

- заявку на регистрацию Точки приема Переводов (Терминала) в электронной форме (по адресу электронной почты reg@geobank.ru) или на бумажном носителе (по факсу (495) 221-33-41 доб. 4747). Форма заявки приведена в Приложении №1 к настоящему Порядку;
- копию «Карточки регистрации контрольно-кассовой техники» (при необходимости использования ККТ)

2.6. Геобанк осуществляет обработку бланка регистрации Терминала (заявки) в течение 3 (трех) рабочих дня², начиная со дня ее получения, и направляет Банку уведомление о завершении регистрации или об отказе в регистрации с указанием причины отказа.

2 Организация доступа к ИТС для варианта технологического подключения с использованием форматов

3.1. Геобанк в течение 3 (трех) рабочих дней после подписания договора об осуществлении переводов денежных средств передает Банку:

- Технические требования «Формат обмена данными Банка и ИТС»;
- Требования к отчетным документам;
- Программу и методику проверки соответствия форматов обмена техническим требованиям.

3.2. Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней после подписания договора об осуществлении переводов денежных средств обеспечивает выделенный канал связи между Банком и Геобанком. При необходимости, Геобанк может оказать техническое содействие в обеспечении канала.

3.3. Доступ к ИТС осуществляется только с использованием защищенного канала связи. Защита канала связи (шифрование трафика сообщений) осуществляется с использованием ПрЭВМ «СОФИТ Com» (приобретается отдельно), с использованием SSL-шифрования или с использованием технологических средств Банка (по согласованию с Геобанком).

3.4. Банк осуществляет доработку своего программного обеспечения в соответствии с техническими требованиями (п.3.1 настоящего Порядка) и предъявляет его к проведению проверочных испытаний.

3.5. Геобанк в течение 3 (трех) рабочих дней после выполнения п.п.3.2-3.4 настоящего Порядка предоставляет Банку доступ к тестовой зоне ИТС.

² Время подключения на терминале некоторых Получателей средств может отличаться от указанного.

- 3.6. Геобанк в течение 3 (трех) рабочих дней после получения программного обеспечения Банка для проведения проверочных испытаний определяет сроки проведения испытаний в соответствии с программой и методикой п. 3.1.
- 3.7. Геобанк в течение 3 (трех) рабочих дней после проведения успешного тестирования оформляет Акт о его результатах и предоставляет Банку доступ к ИТС.
- 3.8. При взимании комиссии по варианту №1 Банк передает информацию об условиях взимания комиссии и ее размере в соответствующих полях запроса на совершение перевода, согласно требованиям «Формат обмена данными с ИТС». Если комиссия по варианту №1 не взимается, то в запросе на совершение перевода поля с условиями взимания комиссии с ее значениями заполняются нулями. Общий размер комиссии, удерживаемой с Плательщика и сумма перевода рассчитываются на основании настроек для данного терминала в ИТС и присланных в запросе значений, и передается в ПО Банка в ответе на запрос.

4 Размещение информации в Точках приема Переводов

4.1 В Точках приема Переводов с использованием банкоматов и терминалов самообслуживания размещаются информационные стикеры Получателей средств на открытых для просмотра поверхностях Терминалов или рядом с Терминалами. Рекомендуются наличие плаката или другой визуальной информации в непосредственной близости, наличие на мониторе Терминала логотипов Получателей средств.

4.2 В Точках приема Переводов в кассах размещаются:

- информационные сообщения о приеме переводов в адрес Получателей средств;
- информационные стикеры на входных дверях помещения или на стеклянной перегородке, если это не противоречит стандартам оформления помещений банка.

Рекомендуется размещение информационного плаката в непосредственной близости от Точки приема Переводов, информационных штендеров, другой визуальной информации о приеме Переводов.

У кассира должна иметься инструкция о приеме Переводов от Получателей средств и информационные материалы от Получателей средств в свободном доступе.

Место размещения информационных материалов Получателей средств должно обеспечивать Плательщикам полный и удобный просмотр материалов;

4.3 В случае приостановки приема Переводов в Точке приема Переводов размещается соответствующая информация в письменном виде.

5 Порядок осуществления Переводов

5.1 Прием Переводов в зависимости от используемого терминального программного обеспечения осуществляются в соответствии с:

- Руководством пользователя используемого терминального программного обеспечения;
- Сценарием работы банкомата или устройства самообслуживания;
- Инструкцией кассира по приёму Переводов на другом типе терминалов Банка.

5.2 Прием Переводов осуществляется с отправкой в режиме реального времени электронного запроса в ИТС. К ИТС могут быть подключены терминалы с программным обеспечением сторонних производителей, при условии наличия Акта об успешном тестировании данного программного обеспечения на указанном оборудовании согласно п. 3.7. Порядка.

5.3 При совершении приема Переводов и формировании электронного запроса в обязательном порядке Плательщиком должны быть указаны следующие реквизиты:

- Наименование Получателя средств;
- Номер телефона или номер Лицевого счета Абонента или номер Абонентского договора Абонента или любой другой идентификационный номер, предоставленный Получателем средств Абоненту для проведения Перевода (далее по тексту – «Обязательный реквизит Перевода»);

- Сумма Перевода в валюте Российской Федерации.
- 5.4 Оформление Перевода осуществляется в ИТС на основании запроса о возможности проведения Перевода от терминала. Условия проведения Перевода направляются ИТС в ответ на запрос о возможности проведения Перевода в соответствии с Форматом обмена данными Банка и ИТС. Регистрация Перевода в ИТС производится на основании согласия Плательщика с предложенными ИТС условиями проведения Перевода. Время совершения Перевода определяется временем регистрации Перевода в ИТС.
 - 5.5 После приема и регистрации Перевода выдать Плательщику документ о Перевode, подтверждающий Перевод.
 - 5.6 В случае использования для осуществления Переводов терминала самообслуживания (АТМ, Cash-in или SST) чек печатается Терминалом и выдается Плательщику автоматически.
 - 5.7 В случае совершения Переводов в ручном режиме, кассир обязан выдать Плательщику чек о проведенной операции.
 - 5.8 При осуществлении Переводов Банк имеет право взимать комиссию с Плательщика в соответствии с параметрами регистрации терминала в ИТС.
 - 5.9 Банк обязан принимать и передавать Геобанку претензии от Плательщиков по ошибочным Переводам, совершенным по вине плательщика либо кассира. По требованию Геобанка Банк обязан предоставить Геобанку дополнительную информацию (документы), связанную с ошибочным Переводом.
 - 5.10 Решение об отмене (либо об отказе в отмене) ошибочного Перевода принимается Геобанком в зависимости от решения Получателя средств.

6 Обмен информацией

- 6.1 Для всех типов терминалов кроме типов 2.1, 2.2, 2.6 и 3.1 (Таблица №2 п. 2.3 Порядка)
 - 6.1.1 Банк ежедневно по рабочим дням в срок **до 9:30** по московскому времени предоставляет Геобанку Журнал операций с информацией обо всех принятых Переводах за предыдущий день **с 00:00:00 до 23:59:59** по московскому времени. Банк направляет Журнал операций по адресу X-Mail: **billing**.
 - 6.1.2 Если Банк направляет Геобанку Журнал после выходных (праздничных) дней, то в Журнал включаются операции за все предыдущие дни (включая выходные и праздничные), прошедшие с даты последней отправки Журнала.
 - 6.1.3 Геобанк ежедневно по рабочим дням в срок **до 13:00** по московскому времени предоставляет Банку Отчет, а также (в случае необходимости) файл/уведомление по операциям не представленным в Журнале, но зарегистрированным в ИТС. Отчет и файл/уведомление формируется по Переводам за предыдущий день **с 00:00:00 до 23:59:59** по московскому времени и направляется на адрес Банк _____.
 - 6.1.4 Если Геобанк направляет Банку Отчет и файл/уведомление после выходных (праздничных) дней, то в Отчет и в файл/уведомление включаются операции за все предыдущие дни (включая выходные и праздничные), прошедшие с даты последней отправки Отчета.
 - 6.1.5 Банк обязан **до 17:00** в день получения файла/уведомления по операциям не представленным в Журнале, направить в Геобанк дополнительные/корректирующие Журналы по адресу X-Mail: **billing**.
 - 6.1.6 Геобанк формирует Отчет на основании обработки данных по Переводам, зарегистрированным в ИТС и данных, представленных Банком в Журнале. В Отчет включаются Переводы:
 - зарегистрированные в ИТС;
 - зарегистрированные в ИТС со статусом «ошибочные», но включенные в Журнал (только для случаев предусмотренных по технологии работы с Получателем средств).

6.1.7 Формат Журнала и Отчета определяется Техническими требованиями «Формат обмена данными Банка и ИТС».

6.2 Для типов терминалов 2.1, 2.2, 2.6 и 3.1 (п. 2.3 Порядка).

6.2.1 Банк не направляет Геобанку Журнал, а Геобанк не направляет Банку Отчет по Точкам приема Переводов, оборудованным рабочими местами «УРМ-ЦБС». Банк самостоятельно формирует Отчет по этим Точкам за необходимую дату с использованием возможностей программного обеспечения «УРМ-ЦБС».

6.2.2 По окончанию приема Переводов Банк обязан провести проверку Отчетов в соответствии с порядком работы «Руководство пользователя «Прием Переводов в системе «УРМ-ЦБС»».

6.2.3 Электронный документооборот в рамках договора на прием Переводов осуществляется посредством системы защищенного документооборота «X-Mail».

Формат заявки
на регистрацию Точки приема Переводов
(Терминала)

№ п/п	Наименование Точки Приема Переводов (торговая марка)	Адрес места расположения	Категория	Режим доступа	Режим работы	ФИО Ответственного сотрудника	Контактный телефон

Ознакомлен:

От Банка _____
(название организации)

_____ / _____
должность

_____ / _____
подпись / расшифровка подписи

М.П.»