

УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ

(РЕДАКЦИЯ 2.1)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие Условия являются офертой Банка заключить Договор. Предоставление Клиентом в Банк Распоряжения является акцептом Клиента оферты Банка заключить Договор на условиях и в порядке, определенных в настоящих Условиях.
- 1.2. Договор считается заключенным и вступает в действие с момента получения Банком Распоряжения. Факт заключения Договора фиксируется и хранится Банком в электронном виде.
- 1.3. Договор заключается на оказание Банком одной Услуги и действует до момента оказания Банком Услуги в полном объеме.

2. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГИ

- 2.1. До заключения Договора и получения Услуги Клиент самостоятельно в ИБ/ МБ либо на Сайте Банка/ Партнера Банка:
- 2.1.1. Знакомится с Условиями и Тарифами Банка и принимает их (путем проставления в Экранной форме соответствующей отметки об ознакомлении и согласии).
- 2.1.2. Оформляет в электронном виде Распоряжение в соответствии с указанными в Экранной форме инструкциями. После указания Клиентом суммы перевода в Экранной форме Распоряжения автоматически рассчитывается и отображается сумма комиссии Банка в соответствии с Тарифами.
- 2.1.3. Подтверждает введенные данные путем ввода в Экранной форме:
- Одноразового пароля (при оформлении Распоряжения в ИБ/ МБ) или Кода подтверждения (при оформлении Распоряжения на Сайте Банка/ Партнера Банка) - если Карта отправителя эмитирована Банком;
 - Кода подтверждения - если Карта отправителя эмитирована Сторонним банком и поддерживает технологию 3D Secure;
 - Верификационного кода (при условии предварительной регистрации Клиентом Карты отправителя в ИБ/ МБ в соответствии с п.7.1 Договора) - если Карта отправителя эмитирована Сторонним банком и не поддерживает технологию 3D Secure.
- 2.2. После подтверждения введенных данных в ИБ/ МБ либо на Сайте Банка/ Партнера Банка автоматически формируется и передается в Банк Распоряжение.
- 2.3. По полученному Распоряжению Банк в соответствии с п.п.4.2.2, 4.3.4 настоящих Условий, проводит Авторизацию на общую сумму перевода и комиссии за оказание Услуги, взимаемой Банком в соответствии с п.3 Условий. В случае успешной Авторизации Банк оказывает Клиенту Услугу в соответствии с Распоряжением.
- 2.4. Списание суммы перевода и суммы комиссии за оказание Услуги в соответствии с Распоряжением осуществляется Банком-эмитентом без дополнительных распоряжений Клиента после получения от ПС подтверждения о совершении операции (в случае успешной Авторизации). Уведомление о списании денежных средств Клиент получает в порядке, установленном в договоре с Банком-эмитентом.
- 2.5. Банк вправе отказать Клиенту в оказании Услуги в следующих случаях:
- 2.5.1. Если перевод осуществляется с нарушением ограничений на операции по переводу денежных средств, установленных по Карте отправителя, Карте получателя/ Счету получателя Банком, Банком-эмитентом, ПС, законодательством Российской Федерации.
- 2.5.2. Если у Банка возникли подозрения, что перевод осуществляется с нарушением требований законодательства Российской Федерации, правил ПС, условий Договора, а также при предоставлении Клиентом для оказания Услуги недостоверной информации.
- 2.5.3. При выполнении Банком требований законодательства Российской Федерации в рамках п.11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе в случае, если у Банка возникли сомнения в достоверности и точности ранее полученных идентификационных сведений.

2.5.4. При отсутствии у Банка технической возможности оказать Услугу (технологические проблемы с каналом связи, приостановка операций по инициативе ПС или Банка и др.).

2.6. Банк оказывает Услугу на основании полученного Распоряжения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, правилами ПС и настоящим Договором при одновременном выполнении следующих условий:

2.6.1. Наличия у Банка технической возможности для оказания Услуги.

2.6.2. Наличия разрешения на проведение операции, полученного в результате Авторизации.

2.6.3. Наличия денежных средств в сумме перевода и сумме комиссии за оказание Услуги, взимаемой Банком в соответствии с условиями Договора.

2.6.4. Отсутствия прямых запретов на проведение операций, предусмотренных настоящим Договором и договорами, на основании которых выпущены и обслуживаются Карта отправителя/ Карта получателя, открыт Счет получателя.

2.7. Банк не предоставляет Услугу по разовому / периодическому переводу денежных средств:

2.7.1. В случае, если Карта отправителя, эмитированная Сторонним банком, не поддерживает технологию 3D Secure и не зарегистрирована Клиентом в ИБ/ МБ.

2.7.2. В случае, если Карта отправителя и Карта получателя/ Счет получателя, указанные Клиентом при оформлении Распоряжения, эмитированы/открыты Банком.

2.8. Банк не предоставляет Услугу по периодическому переводу денежных средств в случае, если Карта отправителя и Карта получателя, указанные Клиентом при оформлении Распоряжения, эмитированы Сторонними банками.

3. КОМИССИИ

3.1. За предоставление Услуги при совершении разового перевода денежных средств Банк взимает комиссию в соответствии с Тарифами, действующими на дату оказания Услуги.

3.2. За предоставление Услуги при совершении периодического перевода денежных средств комиссия взимается Банком по каждому переводу, совершаемому Банком на основании Распоряжения Клиента, в соответствии с Тарифами, действующими на дату проведения Банком Авторизации по соответствующему переводу денежных средств.

3.3. Комиссия за оказание Услуги рассчитывается от суммы перевода, указанной Клиентом в Распоряжении, включается в общую сумму Авторизации и списывается в соответствии с Распоряжением с Карты отправителя сверх суммы перевода в дату списания с Карты отправителя суммы перевода.

4. ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

4.1. Общие положения

4.1.1. Переводы денежных средств по Распоряжению Клиента осуществляются в рублях Российской Федерации. Если Карта отправителя выпущена в иностранной валюте, конвертация осуществляется в соответствии с правилами и условиями, установленными Банком-эмитентом, ПС.

4.1.2. Распоряжение исполняется Банком в порядке и в сроки, установленными законодательством Российской Федерации, правилами ПС и настоящим Договором.

4.1.3. Для исполнения Распоряжения и оказания Клиенту Услуги Банк осуществляет следующие действия:

4.1.3.1. Прием и обработку Распоряжения, включая проведение Авторизации, а также передачу Распоряжения Банку-эмитенту Карты отправителя, в случае если Карта отправителя выпущена Сторонним банком.

Банк информирует Клиента о приеме к исполнению Распоряжения путем отражения соответствующей информации в Экранной форме. Факт выполнения Банком действий по приему к исполнению Распоряжения и по его передаче Стороннему банку (при необходимости) подтверждается проставлением Банком соответствующей отметки на Уведомлении.

4.1.3.2. В случае, если Карта отправителя выпущена Банком, а Карта получателя – Сторонним банком: списание денежных средств с банковского счета Клиента или уменьшение остатка электронных денежных средств Клиента (в размере суммы перевода и суммы комиссии) и перечисление суммы перевода в Банк-эмитент Карты получателя. Факт списания и перечисления денежных средств подтверждается Банком путем проставления соответствующей отметки на Уведомлении.

4.1.3.3. В случае, если Карта отправителя и Карта получателя выпущены Сторонними банками: получение денежных средств (в размере суммы перевода и суммы комиссии) от Банка-эмитента Карты отправителя и перечисление суммы перевода в Банк-эмитент Карты получателя. Факт получения и перечисления денежных средств подтверждается Банком путем проставления соответствующей отметки на Уведомлении.

4.1.3.4. В случае, если Карта отправителя выпущена Сторонним банком, а Карта получателя – Банком либо перевод осуществляется на Счет получателя: получение денежных средств (в размере суммы перевода и суммы комиссии) от Банка-эмитента Карты отправителя и зачисление денежных средств по реквизитам, указанным в Распоряжении, в размере суммы перевода. Факт получения и зачисления денежных средств подтверждается Банком путем проставления соответствующей отметки на Уведомлении.

4.1.3.5. Составление и предоставление Клиенту Уведомления.

Уведомление предоставляется Клиенту через ИБ/ МБ, а также путем отражения в Экранной форме. Дополнительно Уведомление может предоставляться Банком Клиенту посредством направления по электронной почте, указанной Клиентом при оформлении Распоряжения (при наличии технической возможности).

4.1.4. Моментом исполнения Банком обязательств по уведомлению Клиента, предусмотренных п.п. 4.1.3, 4.2.3, 4.3.5 Условий, а также моментом, с которого Клиент считается получившим указанные уведомления, является момент, с которого информация, указанная в п.п. 4.1.3, 4.2.3, 4.3.5 Условий, становится доступной для Клиента.

4.1.5. Подтверждением совершения перевода являются Уведомление, а также электронные документы (электронные журналы, электронные протоколы и т.п.), хранящиеся в Банке.

4.1.6. Документы, оформленные в электронном виде, признаются Банком и Клиентом равнозначными документам на бумажном носителе и могут использоваться в качестве доказательств при рассмотрении спорных ситуаций, в том числе в судебном порядке.

4.1.7. При совершении разового перевода денежных средств Услуга считается оказанной Банком Клиенту в дату, когда Банком получено разрешение на проведение операции по Карте отправителя в результате Авторизации и выполнены действия по оказанию Услуги, предусмотренные в п. 4.1.3. Условий.

При совершении периодического перевода денежных средств Услуга по каждому переводу, совершаемому Банком на основании Распоряжения Клиента, считается оказанной Банком Клиенту в дату, когда Банком по каждому соответствующему переводу получено разрешение на проведение операции по Карте отправителя в результате Авторизации и выполнены действия, предусмотренные в п. 4.1.3. Условий.

4.2. Разовый перевод денежных средств

4.2.1. Клиент не имеет возможности отказаться от получения Услуги после подтверждения Распоряжения.

4.2.2. Авторизация проводится Банком незамедлительно при получении Банком от Клиента Распоряжения.

4.2.3. При отсутствии на момент проведения Авторизации на Карте отправителя денежных средств в сумме, достаточной для осуществления перевода и оплаты комиссии за оказание Услуги, Банк не принимает к исполнению Распоряжение и не оказывает Услугу. Уведомление Клиента об отказе в приеме к исполнению Распоряжения осуществляется в электронном виде, путем отражения соответствующей информации в Экранной форме.

4.3. Периодический перевод денежных средств

4.3.1. Банк оказывает Клиенту Услугу по периодическому переводу денежных средств в случае, если Карта отправителя или Карта получателя эмитированы Банком.

4.3.2. Распоряжение на периодический перевод денежных средств оформляется только в ИБ/ МБ.

4.3.3. После подтверждения Распоряжения на периодический перевод денежных средств, Клиент может в любой момент отказаться от предоставления Услуги, путем отзыва Распоряжения.

Отзыв Распоряжения осуществляется Клиентом через ИБ/ МБ и подтверждается вводом Одноразового пароля. С момента получения Банком от Клиента запроса на отзыв, Распоряжение считается отмененным, предоставление Банком Услуги Клиенту прекращается в дату получения такого запроса. При этом, операции по переводу денежных средств, совершенные на основании указанного Распоряжения до его отмены Клиентом, считаются исполненными, отмене не подлежат, возврат Клиенту комиссии по указанным операциям Банком не осуществляется.

4.3.4. Авторизация по Распоряжению на периодический перевод денежных средств проводится по каждому переводу, осуществляемому Банком на основании данного Распоряжения, в даты соответствующих переводов, указанные в Распоряжении.

4.3.5. При отсутствии на момент проведения Авторизации на Карте отправителя денежных средств в сумме, достаточной для осуществления перевода и оплаты комиссии, Банк отказывает в осуществлении очередного периодического перевода по

Распоряжению. При этом Распоряжение в целом не аннулируется и подлежит дальнейшему исполнению в части последующих периодических переводов в соответствующие даты. Уведомление Клиента об отказе в исполнении конкретного перевода осуществляется Банком путем направления Клиенту СМС-сообщения/Push-уведомления.

4.3.6. Банк информирует Клиента о каждом предстоящем периодическом переводе не позднее чем за 2 (Два) календарных дня до даты исполнения соответствующего перевода путем направления Клиенту СМС-сообщения/Push-уведомления (с указанием суммы перевода, суммы комиссии, планируемой дате операции).

4.3.7. При необходимости изменения параметров Распоряжения на периодический перевод денежных средств, Клиент осуществляет отмену (отзыв) ранее предоставленного в Банк Распоряжения и оформление нового Распоряжения в порядке, установленном Договором.

5. ПОРЯДОК ИНФОРМАЦИОННОГО ОБМЕНА МЕЖДУ БАНКОМ И КЛИЕНТОМ

5.1. Банк с целью предварительного прочтения и ознакомления Клиентов с Условиями и Тарифами размещает их на Сайте Банка. Датой ознакомления Клиента с опубликованной информацией считается дата, с которой информация становится доступной для Клиентов. Дополнительно документы могут быть размещены Банком в иных открытых источниках по выбору Банка.

5.2. Банк вправе вносить изменения в Условия и Тарифы в случаях, не противоречащих законодательству Российской Федерации. Банк публикует информацию о таких изменениях в соответствии с п.5.1. Условий не позднее, чем за 3 (Три) календарных дня до даты вступления в силу соответствующих изменений.

5.3. Банк и Клиент признают используемые ими по Договору системы коммуникаций, обработки и хранения информации достаточными для обеспечения надежной и эффективной работы при приеме, передаче, обработке и хранении информации, а систему защиты информации, обеспечивающую разграничение доступа и шифрование, достаточной для защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и подлинности информации и разбора конфликтных ситуаций.

5.4. Для обеспечения дополнительной безопасности перевода денежных средств с Карты отправителя используется технология 3D Secure, если Карта отправителя такую технологию поддерживает.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по Договору, Банк и Клиент несут ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации.

6.2. Банк не несет ответственность:

6.2.1. за нарушение срока зачисления денежных средств, возникшее по вине Стороннего банка, ПС или иных лиц, обеспечивающих проведение расчетов по Договору;

6.2.2. за сбои в работе сети Интернет, иные технические сбои, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой невыполнение или несвоевременное выполнение Банком условий Договора;

6.2.3. в случае, если Клиент указал в Распоряжении неверные параметры (в том числе некорректные реквизиты Карты / Счета получателя).

7. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. В целях получения возможности проведения в ИБ/ МБ операций с использованием Карты отправителя, эмитированной Сторонним банком, без ввода её реквизитов, Клиент может зарегистрировать в ИБ/ МБ указанную банковскую карту (сохранить её реквизиты в специализированном разделе в ИБ/ МБ). Регистрация Карты отправителя подтверждается путем ввода Клиентом Кода подтверждения или размера заблокированной (в процессе регистрации, с последующей разблокировкой) по Карте отправителя суммы (если Карта отправителя не поддерживает технологию 3D Secure).

7.2. Если Картой получателя является предоплаченная банковская карта, Услуга оказывается Банком Клиенту в целях предоставления (формирования) Клиентом остатка электронных денежных средств (далее – ЭДС) в соответствии с требованиями пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе". Банк отказывает Клиенту в оказании Услуги, в случае если в результате оказания Услуги (при увеличении остатка ЭДС по предоплаченной банковской карте на сумму, указанную Клиентом в Распоряжении) будут превышены лимиты/ограничения (в том числе по максимальному остатку ЭДС), установленные тарифами Банка – эмитента (в том числе, Тарифами ПАО «Почта Банк» по продукту «Онлайн карта»), если Картой получателя является предоплаченная банковская карта, эмитированная

Банком), договором о предоставлении и обслуживании предоплаченной карты без материального носителя (предоплаченной виртуальной карты), законодательством Российской Федерации.

7.3. Клиент не вправе пользоваться Услугами для совершения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, а также связанных с погашением кредита в Банке за счет кредитных средств, предоставленных Клиенту Банком по кредитным картам.

7.4. Банком-эмитентом и/или ПС могут быть установлены дополнительные комиссии, а также ограничения по суммам и/или количеству переводов денежных средств с Карты отправителя. До предоставления в Банк Распоряжения Клиент обязан ознакомиться с условиями совершения переводов денежных средств, установленными Банком-эмитентом по Карте отправителя, ПС.

7.5. Во всем, что не предусмотрено Договором, стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

8. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Термины, указанные с заглавной буквы, имеют значение, приведенное в настоящем разделе Условий, либо используются в значении, данном в законодательстве Российской Федерации и нормативных актах Банка России.

3-D Secure – технология, используемая как дополнительный уровень безопасности для операций, совершаемых с использованием Карты отправителя (её реквизитов).

Push-уведомление – уведомление, направляемое Банком Клиенту в виде всплывающего сообщения на экране мобильного устройства, на которое установлен МБ и подключена опция, разрешающая получение Push-уведомлений.

Авторизация — процедура передачи Банком запроса и получения ответа от Банка-эмитента (в случае, если Карта отправителя эмитирована Сторонним банком) или от Платежной системы (в случае, если Карта отправителя эмитирована Банком), проводимая в режиме реального времени в виде разрешения или запрета на совершение перевода.

Банк – Публичное акционерное общество «Почта Банк» (Лицензия Банка России от 25.03.2016 № 650. Место нахождения: 107061, г. Москва, Преображенская пл., д. 8).

Банк – эмитент – Банк и/или Сторонний Банк.

Верификационный код - трёхзначный код безопасности, применяемый для проверки подлинности банковской карты Платежной системы (CVV2 / CVC2/ ППК2). Верификационный код вводится для оформления и подтверждения Распоряжения, проведения Авторизации, но не хранится в информационных системах Банка.

Договор – договор об оказании услуги по разовому или периодическому переводу денежных средств с использованием банковских карт ПС, заключаемый Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к Условиям в целом. Договор состоит из настоящих Условий и Распоряжения.

Интернет-банк (ИБ) – канал Почта Банк Онлайн, доступ к которому осуществляется с компьютера или иного технического средства Клиента, подключенного к сети Интернет.

Карта отправителя – банковская карта ПС (в том числе предоплаченная банковская карта), выпущенная (эмитированная) Клиенту Банком-эмитентом, с использованием информации о реквизитах которой осуществляется списание денежных средств Клиента Банком-эмитентом при оказании Клиенту Услуги. Картой отправителя не может являться карта с истекшим сроком действия, заблокированная карта.

Карта получателя – банковская карта ПС (в том числе предоплаченная банковская карта), выпущенная (эмитированная) Получателю Банком-эмитентом, с использованием информации о реквизитах которой Банком-эмитентом осуществляется зачисление денежных средств Получателю на банковский счет или увеличение остатка электронных денежных средств Получателя.

Клиент – физическое лицо - держатель Карты отправителя, упрощенная или полная идентификация которого проведена Банком – эмитентом Карты отправителя, заключивший, или намеревающийся заключить с Банком Договор.

Код подтверждения – код, предоставляемый Клиенту Банком-эмитентом согласно технологии 3D Secure в формате, установленном Банком – эмитентом, путем направления смс-сообщения на номер мобильного телефона Клиента, выдачи скретч-карты или иным способом, установленным Банком-эмитентом.

Мобильный банк (МБ) – канал Почта Банк Онлайн, приложение, устанавливаемое на мобильный телефон или иное устройство Клиента под управлением операционной системы iOS или Android.

Одноразовый пароль – цифровой код, формируемый и направляемый Банком в СМС-сообщении или Push-уведомлении. СМС-сообщение или Push-уведомление содержит сведения о сформированном Распоряжении. Срок действия Одноразового пароля составляет не более 5 (Пяти) минут с момента его направления Банком Клиенту.

Платежная система (ПС) – платежная система «Виза» (ООО «Платежная система «Виза»), «МастерКард» (ООО «МастерКард») или «Мир» (АО «НСПК»).

Партнер Банка — юридическое лицо, предоставляющее Клиенту возможность через специализированный раздел на своем интернет-сайте обратиться в Банк, заключить с Банком Договор и воспользоваться Услугой.

Получатель - физическое лицо - держатель Карты получателя/ владелец Счета получателя. Идентификация Получателя проводится в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации Банком и/или сторонней кредитной организацией, являющейся эмитентом Карты получателя.

Почта Банк Онлайн – система дистанционного банковского обслуживания, используемая для обслуживания Клиента Банком на основании договора о предоставлении дистанционного банковского обслуживания, заключенного Банком с Клиентом.

Распоряжение – поручение Клиента об оказании Банком Услуги, составленное и переданное Клиентом в Банк в электронном виде в порядке, предусмотренном Договором.

Для совершения разового перевода денежных средств в Распоряжении указываются: реквизиты Карты отправителя (номер, дата окончания срока действия, Верификационный код), номер Карты / Счета получателя, платежные реквизиты Банка, номер корреспондентского счета Стороннего банка, сумма перевода (в пределах ограничений, установленных Тарифами), а также информация о присоединении к Договору.

Для совершения периодического перевода денежных средств в Распоряжении указываются: реквизиты Карты отправителя (номер, дата окончания срока действия, Верификационный код), номер Карты / Счета получателя, платежные реквизиты Банка, номер корреспондентского счета Стороннего банка, сумма перевода или порядок её определения (в пределах ограничений, установленных Тарифами), период действия Распоряжения, периодичность и условия совершения периодического перевода денежных средств, а также информация о присоединении к Договору.

Сайт Банка – сайт Банка в сети Интернет по адресу: www.pochtabank.ru.

Сайт Партнера Банка – сайт Партнера Банка в сети Интернет, на котором реализован сервис Банка, позволяющий Клиенту оформлять и передавать в Банк Распоряжения для получения Услуги.

СМС-сообщение – короткое текстовое сообщение, направляемое Банком на номер мобильного телефона Клиента.

Сторонний банк – сторонняя кредитная организация, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющая лицензию Банка России на осуществление банковских операций.

Счет получателя – банковский счет, открытый Получателю в Банке на основании договора банковского вклада/ договора банковского счета (в том числе для осуществления расчетов в рамках заключенного Банком с Клиентом договора потребительского кредита).

Тарифы – утвержденный Банком документ, содержащий финансовые и иные условия оказания Услуги, в том числе сведения о комиссиях и ограничениях.

Уведомление – документ в электронном виде, подтверждающий оказание Банком Клиенту услуги по переводу денежных средств с использованием банковской карты (её реквизитов) в соответствии с Распоряжением.

Условия – настоящие «Условия предоставления услуг по переводу денежных средств с использованием банковских карт».

Услуга – совокупность действий Банка, направленных на осуществление разового или периодического перевода денежных средств, совершаемых по Распоряжению Клиента в порядке и в соответствии условиями, установленными Договором, с использованием реквизитов Карты отправителя и Карты получателя / Счета получателя.

Экранная форма – окно и (или) страница в электронном виде в ИБ/ МБ либо на Сайте Банка/ Партнера Банка. Информация, содержащаяся в Экранных формах, является неотъемлемой частью Договора.