

УСЛОВИЯ - ПРАВИЛА ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РАМКАХ СИСТЕМЫ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ БАНКА РОССИИ В «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Раздел 1. Общие положения

1.1. Настоящие Условия – правила регулируют порядок осуществления/получения Клиентами Банка переводов денежных средств в рамках Системы быстрых платежей Банка России, используя для этих целей Номер мобильного телефона Получателя перевода.

1.2. В настоящих Условиях – правилах используются следующие определения:

Банк — «СОЦИУМ-БАНК» (ООО);

Банк Отправителя — кредитная организация, являющаяся участником Системы быстрых платежей (далее - СБП), обслуживающая банковский счет Отправителя перевода;

Банк Получателя — кредитная организация, являющаяся участником СБП, обслуживающая банковский счет Получателя перевода;

Банк по умолчанию — кредитная организация, которая будет автоматически предложена Отправителю для проведения переводов в адрес данного Получателя в рамках СБП;

Договор на открытие счета с использованием банковской карты (далее – Договор) — представляет собой совместно «Договор банковского счета» и «Договор на использовании банковской карты Visa», который заключен путем предоставления в Банк Заявления-Анкеты на открытие карточного счета, надлежащим образом заполненной и подписанной Клиентом и Банком, означающей присоединение к «Правилам и условия обслуживания расчетных карт VISA «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)» (далее - Правила);

Законодательство — законы Российской Федерации, нормативные акты Центрального банка Российской Федерации, иные нормативные акты, банковские правила и обычаи гражданского оборота, внутренние акты Банка (приказы, распоряжения, положения, инструкции, решения, иные аналогичные документы).

Перечень определений, указанных в настоящем пункте не является исчерпывающим;

Идентификация — совокупность мероприятий по установлению определенных действующим законодательством сведений о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем;

Карта — банковская карта международной платежной системы Visa International, выпущенная Банком, позволяющая проводить операцию перевода денежных средств с ее использованием в соответствии с Правилами Платежной системы;

Клиент — физическое лицо, заключившее с Банком Договор, и являющееся в соответствии с настоящими Условиями Получателем или Отправителем перевода;

Клиентский интерфейс — комплекс программно-аппаратных средств, предназначенный для Клиентов Банка с целью дистанционного предоставления возможности осуществления Клиентами Банка переводов платежей в Системе быстрых платежей.

К Клиентским интерфейсам относятся:

- Мобильное приложение ATLAS – для iPhone;
- Мобильное приложение ATLAS – для Android.

Комиссия — комиссионное вознаграждение, установленное Банком при оказании Клиенту услуги перевода денежных средств;

Мобильное приложение ATLAS (далее - Мобильное приложение) — программное обеспечение, разработанное для мобильных устройств (смартфон, планшет, иные аналогичные устройства), функционирующих под управлением операционной системы Android или IOS. Мобильное приложение позволяет осуществлять переводы денежных средств в российских рублях с использованием СБП.

Приложение самостоятельно устанавливается Клиентом на мобильное устройство (смартфон, планшетный компьютер и т.п.);

МП СБП – мобильное приложение для оплаты товаров и услуг в розничных магазинах и сети интернет с использованием всех поддерживаемых в СБП способов оплаты (QR-код, кнопка на сайте и т.д.). МП СБП для оплаты используется счет Клиента. Разработчик – АО «НСПК»;

Национальная система платежных карт (далее — НСПК) — организация, оказывающая операционные услуги и услуги платежного клиринга в Системе быстрых платежей;

Номер мобильного телефона — номер мобильного телефона, предоставленный/указанный Клиентом Банку. Банк не осуществляет проверку принадлежности Клиенту-Получателю перевода предоставленного Клиентом номера мобильного телефона;

Оператор Системы быстрых платежей — Центральный банк Российской Федерации (Банк России);

Отправитель перевода (Отправитель) — физическое лицо, в том числе Клиент, со счёта которого списываются денежные средства по Операции на указанный Номер мобильного телефона Получателя перевода;

Операция — перевод денежных средств в российских рублях с использованием СБП;

Платежная система (далее — ПС) — международная платежная система Visa International, Национальная платежная система Мир;

Получатель перевода (Получатель)— физическое лицо, Номер мобильного телефона которого указан Отправителем перевода и на счёт которого зачисляются денежные средства по Операции;

Поручение — распоряжение Клиента о переводе денежных средств, поданное в Банк установленными Условиями способами, и содержащее поручение Банку об осуществлении действий в рамках Системы быстрых платежей на основании предоставленной Клиентом информации;

Сервис — сервис по переводу денежных средств по номеру мобильного телефона в рамках СБП с использованием Мобильного приложения, предусматривающий выполнение в режиме реального времени процедур приема к исполнению Банком Отправителя распоряжений Отправителя и процедур исполнения таких распоряжений;

Система быстрых платежей (СБП) – сервис быстрых платежей платежной системы Банка России, позволяющий физическим лицам мгновенно (в режиме 24 часа в сутки/7 дней в неделю) переводить денежные средства по Номеру мобильного телефона себе или другим физическим лицам вне зависимости от банка – участника Системы быстрых платежей, обслуживающего Отправителя или Получателя, а также осуществлять платежи в пользу Торгово-сервисных предприятий с использованием QR-кода и получать возвраты денежных средств по проведенным Операциям в случае возврата товаров/ отмены услуг;

Сумма перевода — сумма денежных средств в российских рублях, указанная Отправителем перевода, либо установленная Торгово-сервисным предприятием для осуществления Операции с использованием Системы быстрых платежей, которая подлежит переводу при оказании услуги по переводу денежных средств.

Счет — банковский счет с использованием банковских карт Клиента в Банке, открытый на основании Договора;

Тарифы и Лимиты - документы Банка, в соответствии с которыми с Клиента взимается комиссионное вознаграждение Банка за оказание услуги по переводу денежных средств, доводится информация о лимитах на проведение операции. Информация о Тарифах и лимитах доводится до Клиента путем размещения на официальном сайте Банка www.socium-bank.ru, а также через Экранные формы Мобильного приложения до момента присоединения к Условиям и являются частью Условия; могут быть частью (в составе) других тарифов Банка в отношении физических лиц.

Торгово-сервисное предприятие — юридическое лицо, установившее договорные взаимоотношения с Банком-получателем в целях использования СБП для расчетов за реализуемые товары, работы, услуги;

Экранные формы - экранные формы Мобильного приложения, содержащие порядок оказания услуги, указания к действиям для Клиента, условия осуществления услуги перевода денежных средств, информацию о Тарифах и Лимитах, также описание процедур проведения операции;

QR-код — монохромный двухмерный штрих-код, на котором с помощью технического устройства Отправителя перевода можно распознать параметры Операции (например - Сумма перевода, валюта Операции, иная информация, указанная Торгово-сервисным предприятием, назначение платежа, и пр.).

Раздел 2. Условия предоставления Сервиса и порядок совершения операций

2.1. Условия являются стандартной публичной офертой Банка. Подпись Клиента на экземпляре Условия и Тарифов не является обязательной. Настоящие Условия размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет с даты их утверждения Банком.

2.2. Клиент соглашается с использованием Сервиса и присоединяется к Условиям путем представления лично в Банк собственноручно подписанного **Заявления о подключении к сервису по переводу денежных средств с использованием номера мобильного телефона в рамках Системы быстрых платежей Банка России** (далее – Заявление) на бумажном носителе, при предъявлении документа, удостоверяющего личность, и иных документов, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Присоединение к Условиям возможно только при наличии заключенного с Банком Договора на открытие счета с использованием банковской карты и открытого счета в рублях РФ. Факт присоединения к Условиям подтверждается отметкой Банка о принятии Заявления, проставляемой на Заявлении. Присоединение к Условиям означает принятие Клиентом полностью всех положений Условия без каких-либо изъятий или ограничений. Текст настоящих Условия Клиент может получить:

- на бумажном носителе в офисе Банка;
- в электронном виде на сайте Банка в сети «Интернет».

2.3. Банк в рамках Сервиса, при наличии технической возможности, предоставляет Клиенту возможность получать денежные средства, а также совершать Операции с указанием в качестве идентификатора реквизитов получателя денежных средств Номера мобильного телефона Получателя перевода или своего Номера мобильного телефона, если Клиент выступает Получателем перевода; совершать Операции с использованием QR-кода в пользу Торгово-сервисных предприятий, получать возврат средств по таким Операциям.

2.4. Проведение Операций по переводу денежных средств в рамках СБП возможно при условии, что Банк Отправителя и Банк Получателя присоединились к СБП в порядке, установленном Банком России. При осуществлении Операций в рамках СБП денежные средства списываются со счета Отправителя и зачисляются на счет Получателя.

2.5. Банк вправе отказать Клиенту в использовании СБП в следующих случаях:

- при отсутствии у Банка технической возможности для работы в СБП;
- при отсутствии надлежащей идентификации Клиента в качестве Получателя перевода или Отправителя перевода;
- при наличии запретов или ограничений на осуществление операций в рамках СБП Банком России и/или Законодательством;
- при неоплате Клиентом комиссий, предусмотренных Тарифами;
- в иных случаях, установленных Условиями и/или Законодательством.

2.6. Банк вправе без объяснения причин отказать Клиенту в предоставлении услуги СБП (отключить) в случае наличия у Банка подозрений и/или информации о несанкционированном характере Операций, при выявлении подозрительных и/или мошеннических операций, при появлении риска нарушения Клиентом Законодательства, в иных установленных Банком и/или Законодательством случаях.

2.7. В случае выявления Банком Операции, соответствующей признакам осуществления перевода без согласия Клиента в соответствии с Законодательством, Банк осуществляет действия в порядке, установленном Условиями и Законодательством.

2.8. Банк вправе устанавливать лимиты по Операциям (их количеству, сумме, иным аналогичным параметрам) в рамках СБП.

2.9. Информация о порядке зачисления денежных средств Клиенту при совершении переводов размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет.

2.10. Порядок действий Клиента при оказании услуги по переводу денежных средств с помощью Сервиса Банка:

2.10.1. Доступ в Мобильное приложение осуществляется клиентом с личного мобильного устройства. Для работы в Сервисе с использованием Мобильных устройств достаточно установить соответствующее приложение и ввести идентификационные данные.

2.10.2. Для совершения Операции Клиент указывает следующие параметры, запрашиваемые Банком на Экранных формах Мобильного приложения для оказания услуги по переводу денежных средств:

- номер мобильного телефона Клиента;
- номер мобильного телефона Получателя;
- Банк Получателя перевода;
- сумму перевода в российских рублях;
- иные параметры, если они запрошены Банком для Идентификации и/или Верификации.

2.10.3. Ответственность за корректность/достаточность указания Номера мобильного телефона Клиента/Получателя перевода и всех иных параметров для совершения Операции возлагается на Клиента.

2.10.4. Банк осуществляет расчет суммы Комиссии, которая выводится на Экранной форме Мобильного приложения. Клиент проверяет правильность Суммы перевода и сумму Комиссии. Комиссия в рамках СБП при переводе в пользу Получателя взимается с Отправителя перевода. При осуществлении Операции по переводу средств в пользу Торгово-сервисного предприятия способом получения информации для перевода является считывание предоставленного Торгово-сервисным предприятием QR-кода, также при необходимости Клиентом указываются Сумма перевода, иные параметры, установленные Банком.

2.10.5. После ввода всех параметров для совершения Операции Клиент подтверждает ее путем ввода кода доступа, полученного посредством SMS-уведомления на Номер мобильного телефона Клиента.

2.10.6. Ответственность за корректность/достаточность параметров для совершения Операции возлагается на Клиента.

2.10.7. Если Клиент не подтверждает совершение Операции (параметры услуги), услуга по переводу денежных средств не считается оказанной. После подтверждения параметров услуги по переводу денежных средств Клиент не имеет возможности отказаться от получения услуги по переводу денежных средств.

2.10.8. При совершении Операции по переводу денежных средств Получателю перевода срок зачисления средств Получателю перевода или Торгово-сервисному предприятию зависит от Банка-получателя.

2.10.9. По результату проведения платежей в пользу Торгово-сервисных предприятий с использованием QR-кода Банк предоставляет Клиенту информацию, необходимую для учета и контроля, а также последующего обращения в Торгово-сервисные предприятия по вопросам возврата денежных средств при возврате товаров или отмене услуг, в том числе идентификатор платежа, назначение платежа (при наличии), а также следующие данные Торгово-сервисного предприятия:

- Название,
- Юридическое название,
- Номер счета,
- Банк Получателя/ ТСП.

2.11. Условия обслуживания с использованием электронного средства платежа – МП СБП:

2.11.1. Установку МП СБП Клиент осуществляет самостоятельно из официального магазина приложений в соответствии с операционной системой своего смартфона.

2.11.2. При выполнении операции привязки, удаления счетов и проведения клиентом операций с использованием МП СБП Банк проводит аутентификацию клиента в соответствии с требованиями НСПК и данными, предоставленными Клиентом в Банк ранее. Банк отказывает в проведении операции при отрицательном результате прохождения процедуры идентификации.

Раздел 3. Права и обязанности сторон

3.1. Банк обязан:

- а) предоставить Клиенту возможность использования Сервиса в порядке и на условиях, установленных Условиями;
- б) хранить банковскую тайну об Операциях Клиента и сведений о Клиенте, за исключением случаев, установленных Законодательством или согласованных с Клиентом;
- в) проводить работу по разрешению спорной ситуации в соответствии с Законодательством, Договором, Условиями в случае несогласия Клиента с Операцией;
- г) информировать Клиента о совершенных Операциях в порядке и способами, установленными настоящими Условиями и Правилами и условия обслуживания расчетных карт;
- д) осуществлять иные обязанности, предусмотренные Условиями, Правилами, Договором, Законодательством.

3.2. Банк вправе:

- а) отказать Клиенту в предоставлении Сервиса (отключить) в случаях, установленных Договором и Правилами;
- б) отказать Клиенту в осуществлении всех или отдельных Операций в рамках Сервиса в соответствии с Условиями, Договором, Правилами, Законодательством без объяснения причин;
- в) в одностороннем порядке изменять/дополнять настоящие Условия. Актуальная версия Условий доводится до Клиента в порядке и способами, установленными Условиями;
- г) в одностороннем порядке изменять Лимиты по Операциям в рамках Сервиса;
- д) в одностороннем порядке изменять Тарифы по Операциям в рамках Сервиса;
- е) обрабатывать персональные данные Клиента в соответствии с Законодательством;

- ж) запрашивать у Клиента любые документы/информацию, необходимые Банку в соответствии с Условиями, Правилами, Договором, Законодательством;
- з) осуществлять иные права, предусмотренные Условиями, Правилами, Договором, Законодательством.

3.3. Клиент обязан:

- а) осуществлять Операции в рамках Сервиса в соответствии с Условиями, Договором, Правилами, Законодательством;
- б) предоставлять Банку достоверную и актуальную информацию для осуществления Операций в рамках Сервиса;
- в) при выявлении ситуации и/или получении информации о мошенническом использовании Номера мобильного телефона, предоставленного/указанного Банку Клиентом, своевременно отключить его от Сервиса посредством Системы, путем обращения в офис Банка;
- г) своевременно оплачивать вознаграждение и возмещать расходы Банка в соответствии с Тарифами;
- д) предоставлять Банку документы и информацию, запрашиваемые Банком в соответствии с Условиями, Договором, Правилами, Законодательством;
- е) осуществлять иные обязанности, предусмотренные Условиями, Правилами, Договором, Законодательством.

3.4. Клиент вправе:

- а) получать от Банка информацию о совершенных Операциях в рамках Сервиса;
- б) получать от Банка консультации по работе в рамках Сервиса;
- в) в любое время отказаться от использования Сервиса быстрых платежей, подав соответствующее заявление в Банк;
- г) установить Банк в качестве Банка по умолчанию, на который будут зачисляться денежные средства, перечисленные Клиенту в рамках СБП.

Раздел 4. Ответственность

4.1. Клиент несет ответственность:

- за правильность и актуальность указания Банку своего Номера мобильного телефона и Номера мобильного телефона Получателя при пользовании услугами в рамках СБП;
- за правильность и корректность указанных Банку своих идентификационных данных и иных данных для осуществления работы в рамках СБП.

4.2. Банк не несет ответственности перед Клиентом:

- за любые обстоятельства, возникшие в результате неполадок (сбоев в работе) технических средств вне компетенции Банка, при которых прерывается или нарушается доступ к функционалу СБП, в том числе ввиду недоступности услуг беспроводной связи, коммуникационных услуг, задержки в сети и прерывание беспроводного соединения;
- в случаях, когда зачисление средств Получателю не осуществлено или осуществлено с нарушением сроков не по вине Банка;
- за некорректно/неправильно введенные (предоставленные) Клиентом сведения для осуществления Операции или получения иной услуги в рамках Системы быстрых платежей;
- в других случаях, когда по независящим от Банка причинам перевод в рамках СБП не может быть зачислен Получателю.

4.3. Если иное не предусмотрено законом или иными нормативными актами, Банк ни при каких обстоятельствах не несет ответственности за любые понесенные Клиентом убытки, связанные с использованием или невозможностью использования функционала Системы быстрых платежей.

4.4. При изменении Номера мобильного телефона, используемого в Сервисе, Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк путем подачи нового Заявления на присоединение к Условиям сервиса. До внесения изменений Клиентом все действия Банка по переводу денежных средств с использованием Сервиса по ранее указанному Клиентом Номеру мобильного телефона считаются выполненными надлежащим образом и Клиент не вправе предъявлять Банку претензии.

Раздел 5. Иные положения

5.1. Клиент соглашается и поручает Банку при совершении Операций в рамках Сервиса, в том числе, если Клиент является Получателем, предоставлять Банку России, НСПК, Банку Получателя, Получателю и иным участникам расчетов необходимые для совершения Операции данные Клиента, а также информацию о самом переводе и о возможности Банка совершить перевод в рамках СБП.

5.2. Клиент предоставляет Банку право обрабатывать свои персональные данные для целей, указанных в Условиях.

5.3. Клиент в любой момент вправе отозвать согласие и/или поручение, обратившись в офис Банка с заявлением.

Раздел 6. Согласие на прием сообщений

6.1. Банк информирует Клиента о проведенной Операции/оказанной услуге посредством Сервиса. Указанная информация считается полученной Клиентом в день ее размещения Банком в Сервисе. Дополнительно к предоставлению информации об указанных выше операциях/услугах Банк предоставляет Клиенту соответствующую информацию посредством направления СМС - уведомлений на номер мобильного телефона, предоставленный/указанный Клиентом Банку (по заявлению на получение услуги «Информационный сервис»). Информация, направленная Банком Клиенту посредством СМС-уведомлений, считается полученной Клиентом в день ее направления Банком. Неполучение Клиентом СМС-уведомлений не является неисполнением Банком обязанности по информированию Клиента об операциях, осуществленных с использованием Сервиса.

6.2. Подписывая Заявление на получение услуги «Информационный сервис» и присоединяясь к Условиям, Клиент соглашается получать от Банка сообщения и уведомления, связанные с совершением Операций рамках СБП.

Раздел 7. Изменение настоящих Условий

7.1. Банк вправе изменять настоящие Условия в любое время без предварительного уведомления Клиента. Актуальная редакция настоящих Условий находится на официальном сайте Банка в сети Интернет.

Раздел 8. Рассмотрение споров

8.1. В случае возникновения споров по Договору Стороны примут все меры к их разрешению на взаимоприемлемой основе путем переговоров.

8.2. Все связанные с Условиями споры и разногласия Сторон при невозможности их разрешения путем переговоров, подлежат рассмотрению в соответствии с требованиями действующего Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации.