

Правила предоставления Банком СОЮЗ (АО) держателям карт, эмитированных Банком СОЮЗ (АО) и сторонними российскими банками, услуг, связанных с проведением операций по переводу денежных средств с использованием банковских карт и их реквизитов (P2P-переводы)

I. Определения, термины и понятия

- 1.1 **Авторизация** – разрешение, предоставляемое Банком-эмитентом для проведения операции с использованием Карты и/или ее реквизитов и порождающее обязательство Банка-эмитента по исполнению Поручения.
- 1.2 **Банк** – Банк СОЮЗ (акционерное общество), включая Дополнительные офисы, Операционные офисы, Филиалы и иные внутренние и обособленные структурные подразделения Банка.
- 1.3 **Банк-эмитент** – кредитная организация, зарегистрированная на территории РФ и осуществившая выпуск Карты.
- 1.4 **Банкомат** – автоматическое (без участия уполномоченного лица кредитной организации, или банковского платежного агента, или банковского платежного субагента) устройство для осуществления расчетов, обеспечивающее возможность выдачи и (или) приема наличных денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, и по передаче распоряжений кредитной организации об осуществлении перевода денежных средств.
- 1.5 **Держатель Карты** - физическое лицо, на имя которого, в соответствии с законодательством РФ, нормативными документами Банка России, Банком или Сторонним банком эмитирована Карта.
- 1.6 **Договор** – заключенный между Банком и Клиентом договор на оказание Услуги, предусмотренной Правилами, включающий в себя в качестве неотъемлемых составных частей Правила и Тарифы.
- 1.7 **Идентификация** – установление Банком личности Клиента в порядке, предусмотренном законодательством РФ и нормативными актами Банка России.
- 1.8 **Карта** – банковская карта национальной платежной системы «МИР», международной платежной системы Visa International или MasterCard Worldwide, эмитированная Банком или Сторонним банком.
- 1.9 **Карта отправителя** – Карта, эмитированная Банком или Сторонним банком, со Счета которой списываются денежные средства в результате оказания Банком Клиенту Услуги, предусмотренной настоящими Правилами.
- 1.10 **Карта получателя** – Карта, эмитированная Банком или Сторонним банком, на Счет которой перечисляются денежные средства в результате оказания Банком Клиенту Услуги, предусмотренной настоящими Правилами.
- 1.11 **Клиент** - Держатель Карты, обратившийся в Банк за получением Услуги, предусмотренной настоящими Правилами, и заключивший с Банком Договор в соответствии с законодательством РФ и нормативными документами Банка России.
- 1.12 **Комиссия** – денежные средства, взимаемые Банком с Клиента за оказание Услуги в соответствии с настоящими Правилами и Тарифами.
- 1.13 **Перевод с карты на карту (Услуга)** - услуга по обслуживанию Карт через Банкомат, Систему или Сайт Банка, обеспечивающая возможность осуществления операций по приему и обработке поручений Держателя Карты на безналичный перевод денежных средств в рублях РФ со Счета Карты отправителя на Счет Карты получателя (в соответствии с пунктом 3.1. настоящих Правил) на условиях настоящих Правил.
- 1.14 **Персональный идентификационный номер (ПИН)** – персональный идентификационный номер для совершения операций с использованием Карты и (или) ее реквизитов. ПИН подтверждает принадлежность Карты Держателю и является аналогом собственноручной подписи Держателя, в том числе при обработке и фиксации результатов проверки ПИН. ПИН используется Держателем при совершении операций с использованием устройств, оснащенных средством для его ввода. Введение ПИН при совершении операции с использованием Карты является для Банка подтверждением факта совершения операции Держателем.
- 1.15 **Платежная страница** – защищенная HTML-страница/страницы для осуществления ввода параметров Карты отправителя и Карты получателя перевода, осуществления перевода и получения результата выполненного перевода успешного или не успешного. Платежная страница размещается на защищенном платежном шлюзе Банка и отображается по ссылке в Системе или на Сайте Банка при согласии Клиента осуществить перевод.
- 1.16 **Поручение** – распоряжение Держателя Карты, поданное в Банк установленным настоящими Правилами способом и содержащее поручение Держателя Карты к Банку о предоставлении Услуги на основании введенной Держателем Карты информации.
- 1.17 **Правила** - настоящие Правила предоставления Банком Держателям Карт услуг, связанных с проведением операций по переводу денежных средств с использованием банковских карт и их реквизитов, инициированных путем подачи поручения на перевод с применением Банкоматов и Платежных страниц в Системе и на Сайте Банка.
- 1.18 **Проверочный код** – код, получаемый Клиентом на мобильный телефон по СМС с целью аутентификации и подтверждения перевода в Системе или на Сайте Банка.
- 1.19 **РФ** – Российская федерация.
- 1.20 **Сайт Банка** - официальный сайт Банка в сети Интернет, расположенный по адресу: www.banksoyuz.ru
- 1.21 **Система** - Система «Интернет Банк» –интерактивная система, обеспечивающая удаленное управление банковскими счетами Клиентов через сеть Интернет (включая приложение для работы через Систему «Интернет Банк» с мобильных устройств).
- 1.22 **Сторонний банк** - Банк-эмитент, являющийся эмитентом международных банковских карт Visa International и/или MasterCard Worldwide и/или карт национальной платежной системы МИР, являющийся резидентом РФ.
- 1.23 **Сумма перевода** – сумма денежных средств в валюте перевода, указанная Держателем Карты отправителя в числе параметров для получения Услуги.
- 1.24 **Счет** - счет физического лица, к которому выпущена Карта, открытый в Банке-эмитенте, являющимся резидентом РФ.

- 1.25 **Счет Карты отправителя** – счет физического лица, открытый в Банке-эмитенте, к которому выпущена Карта отправителя.
- 1.26 **Счет Карты получателя** – счет физического лица, открытый в Банке-эмитенте, к которому выпущена Карта получателя.
- 1.27 **Тарифы** — утвержденный Банком документ (в т.ч. «Тарифы Банка СОЮЗ (АО) по банковским картам»), содержащий совокупность финансовых и иных условий обслуживания Клиента, который включает в себя перечень операций и размеры комиссий за их осуществление, срок (периодичность) взимания платы, условия осуществления операций, процентные ставки, а также иные условия, размещенный на Сайте Банка, в Системе и на информационных стендах в местах обслуживания Клиентов.

2. Общие положения

- 2.1. Настоящие Правила регулируют порядок и условия заключения Договора, порядок и условия оказания Банком Услуги.
- 2.2. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Держателя Карты к настоящим Правилам. Присоединение к Правилам осуществляется Держателем Карты отправителя путем нажатия функциональной клавиши Банкомата или кнопки осуществления перевода на Платежной странице в Системе или на Сайте Банка до получения Услуги. Фиксация присоединения Держателя Карты к настоящим Правилам осуществляется Банком в электронном виде и хранится в аппаратно-программном комплексе Банка. Присоединяясь к настоящим Правилам, Держатель Карты подтверждает, что является непосредственным держателем Карты отправителя при условии успешного ввода ПИН в Банкомате или Проверочного кода в Системе или на Сайте Банка. Информация из аппаратно-программного комплекса Банка может использоваться в качестве доказательств при рассмотрении споров, в том числе в судебном порядке.
- 2.3. Договор действует до момента исполнения Банком и Клиентом принятых обязательств по Договору, а именно оказания Банком Услуги в полном объеме и оплаты Клиентом Комиссии.
- 2.4. При оказании Банком Услуги всем Клиентам предоставляются одинаковые условия оказания Услуги, обслуживания и оплаты оказанной Услуги.

3. Предмет договора

- 3.1. Банк предоставляет Клиенту возможность с помощью Карты воспользоваться в Банкоматах, в Системе или на Сайте Банка Услугой, предусмотренной настоящими Правилами, в частности, Банк предоставляет возможность Клиенту, являющемуся Держателем Карты отправителя, подавать Поручения с использованием Карты на безналичный перевод денежных средств в рублях РФ:

- со Счета Карты отправителя в Банке на Счет Карты получателя в Банке;
- со Счета Карты отправителя в Банке на Счет Карты получателя в Стороннем банке;
- со Счета Карты отправителя в Стороннем банке на Счет Карты получателя в Банке;
- со Счета Карты отправителя в Стороннем банке на Счет Карты получателя в Стороннем банке.

При этом указанные переводы могут осуществляться как между собственными счетами одного физического лица, в случае, когда Держатель Карты отправителя и Держатель Карты получателя являются одним и тем же физическим лицом, либо между счетами разных физических лиц в случае, когда Держатель Карты отправителя и Держатель Карты получателя являются разными физическими лицами. Порядок и условия предоставления Услуги изложены в разделе 4 настоящих Правил.

- 3.2. Услуга может быть оказана Клиентам при наличии у Банка технической возможности. Услуга оказывается Банком в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами, и при условии успешного ввода верного ПИН в Банкомате или Проверочного кода в Системе или на Сайте Банка.

- 3.3. К осуществлению перевода возможны следующие виды операций:

- перевод собственных средств по картам, выпущенным к счетам, открытым в российских рублях, и принадлежащим одному физическому лицу.
- перевод средств в качестве дарения с карты одного физического лица, выпущенной к счету, открытому в российских рублях, на карту другого физического лица, выпущенную к счету, открытому в российских рублях.

- 3.4. Операции, предусмотренные настоящими Правилами, осуществляются Банком в рублях РФ:

- по Счетам Карт отправителя/ Счетам Карт получателя, открытым в Сторонних Банках, в валюте рубли РФ;
- по Счетам Карт получателя, открытым в Банке в валюте рубли РФ;
- по Счетам Карт отправителя, открытым в Банке в валюте рубли РФ.

В целях контроля данного условия предусмотрено :

- Для операций (и входящих и исходящих) по Счетам Карт отправителя/получателя, открытым в Банке к реализации предполагается автоматический контроль;
- Для операций по Счетам Карт отправителя/получателя, открытым в Стороннем банке к реализации предполагается автоматическое подтверждение данного условия Клиентом при оформлении платежа.

- 3.5. Услуга, предусмотренная настоящими Правилами, не предоставляется:
- 3.5.1. По Картам платежных систем, отличных от платежных систем Visa International, MasterCard Worldwide и «МИР»;
 - 3.5.2. В отношении Карт, выпущенных к расчетному счету юридического лица или индивидуального предпринимателя;
 - 3.5.3. По Картам, запреты или ограничения на проведение операций по которым установлены Банком-эмитентом и/или платежными системами и/или законодательством РФ;
 - 3.5.4. В случае осуществления перевода денежных средств в валюте, отличной от рублей РФ.
- 3.6. Клиент может ознакомиться с настоящими Правилами и размером Комиссии на экране Банкомата или на Платежной странице в Системе или на Сайте Банка до получения Услуги.

4. Условия и порядок исполнения Банком Поручения Держателя Карты

- 4.1. Операция по безналичному переводу денежных средств в рублях РФ в Банкоматах и на Платежной странице в Системе или на Сайте Банка на Счет Карты получателя осуществляется с использованием Карты отправителя при условии успешного ввода верного ПИН в банкомате или Проверочного кода в Системе или на Сайте Банка.
- 4.2. При совершении Услуги Идентификация осуществляется на основе реквизитов Карты и ПИН/Проверочного кода. При несоответствии ПИН/Проверочному коду, присвоенного Карте отправителя, и ПИН/Проверочному коду, введенного Клиентом при получении Услуги, Банк отказывает Клиенту в предоставлении Услуги.
- 4.3. За оказание Услуги Клиент – Держатель Карты отправителя оплачивает Банку Комиссию по Тарифам, действующим на дату получения Услуги. При получении Клиентом Услуги, Банк информирует Клиента о размере Комиссии, подлежащей оплате, путем вывода информации на экран Банкомата или на Платежной странице в Системе или на Сайте Банка. Клиент имеет возможность отказаться от получения Услуги до нажатия функциональной клавиши Банкомата или кнопки осуществления перевода на Платежной странице Банка, при этом перечисление денежных средств со Счета Карты отправителя на Счет Карты получателя не производится, а Комиссия не взимается.
- 4.4. Для получения Услуги Держатель Карты отправителя формирует Поручение путем ввода параметров перевода в Банкомате или на Платежной странице Банка, осуществляет проверку параметров перевода, в том числе корректного введения полного номера Карты получателя, Суммы перевода, размера Комиссии, и подтверждает согласие осуществить перевод путем нажатия функциональной клавиши Банкомата или кнопки осуществления перевода на Платежной странице Банка. После подтверждения согласия осуществить перевод Клиент не имеет возможности отказаться от получения Услуги.
- 4.5. Банк на основании Поручения Клиента осуществляет проверку параметров перевода, указанных Клиентом, и оказывает Услугу.
Банк информирует Клиента о результате оказания Услуги путем печати чека Банкомата или вывода на печать результата осуществления перевода на Платежной странице Банка, содержащего информацию об успешном или неуспешном результате оказания Услуги, параметры операции и иные сведения, предусмотренные законодательством РФ, или путем вывода на экран Банкомата или Платежную страницу Банка соответствующей информации в случае невозможности печати чека.
- 4.6. Банк не несет ответственности за ошибки, допущенные Клиентом при формировании Поручения в момент ввода полного номера Карты получателя и Суммы перевода в Банкомате или на Платежной странице Банка и приведшие к переводу денежных средств по некорректным реквизитам или в некорректной сумме. В указанном случае Клиент самостоятельно регулирует дальнейшие взаиморасчеты с лицом, получившим денежные средства в рамках Услуги, оформленной с некорректным вводом номера Карты получателя и/или с некорректной Суммой перевода.
- 4.7. При отсутствии на момент проведения Авторизации на Счете Карты отправителя суммы денежных средств, достаточной для оказания Услуги и уплаты Комиссии в соответствии с Тарифами, Банк не принимает к обработке Поручение Клиента и не оказывает Услугу.
- 4.8. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении Услуги в пользу любого получателя денежных средств – Держателя Карты получателя, в отношении которой Банк не имеет технической возможности предоставить Услугу (технологические проблемы с каналом связи, приостановка операции по инициативе платежной системы VISA International, MasterCard Worldwide или «МИР», иные ограничения).
- 4.9. Если валюта Счета Карты отправителя и/или Счета Карты получателя отлична от рублей РФ, конвертация в валюту Счета Карты Суммы перевода осуществляется Банком-эмитентом такой Карты в соответствии с правилами и условиями, установленными таким Банком-эмитентом. Если Банком-эмитентом Карты является Банк, конвертация Суммы перевода в валюту Счета Карты получателя осуществляется по Курсу Банка, установленному для проведения операций с использованием банковских карт, на день отражения операции зачисления на Счет Карты получателя Суммы перевода.
- 4.10. **Срок зачисления средств на Счет Карты получателя по оказанной Услуге зависит от Банка – эмитента Карты получателя и может составлять от нескольких минут до нескольких дней. В случае, если Карта получателя выпущена Банком, Сумма перевода будет зачислена на Счет Карты получателя не позднее третьего рабочего дня с момента информирования Держателя Карты отправителя об успешном результате оказания Услуги. Банк не несет ответственности в случаях, когда зачисление средств на Счет Карты получателя осуществлено с**

нарушением сроков и иных требований, установленных правилами платежных систем Visa International, MasterCard Worldwide и «МИР», настоящими Правилами и законодательством РФ по вине Стороннего банка.

- 4.11. Банк вправе устанавливать ограничения, в том числе, по сумме и количеству операций, совершаемых с использованием Карты. Ограничения по сумме и количеству операций в обязательном порядке отражаются в Тарифах, установленных для соответствующей операции.

5. Права и обязанности сторон

5.1. Банк вправе:

- 5.1.1. Требовать от Клиента неукоснительного соблюдения условий настоящих Правил и оплаты Услуги в соответствии с Тарифами.
- 5.1.2. Не исполнять Поручение Клиента, в случае выявления на стадии исполнения Поручения Клиента ошибок и/или отсутствия необходимых реквизитов (документов), несоответствия операции законодательству РФ либо условиям настоящих Правил.
- 5.1.3. Не исполнять Поручение Клиента до выяснения обстоятельств, в случае выявления Банком операций Клиента, нарушающих законодательство РФ, в том числе, содержащие в соответствии с законодательством РФ признаки сомнительных и (или) необычного характера и направленные на легализацию доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.
- 5.1.4. Вносить изменения в настоящие Правила и Тарифы в одностороннем порядке.
- 5.1.5. Обрабатывать персональные данные Клиента, ставшие известными Банку в связи с оказанием Услуги, предусмотренной настоящими Правилами.
- 5.1.6. Банк имеет право на обработку любой информации, относящейся к персональным данным Клиента, с использованием средств автоматизации или без таковых, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с принятием настоящей оферты, и иные действия, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».
- Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк предоставлять полностью или частично сведения, указанные в первом абзаце настоящего пункта, Банку – эмитенту Карты получателя и/или платежной системе, для целей исполнения настоящего Договора.

5.2. Банк обязуется:

- 5.2.1. Оказывать Услугу в объеме и сроки, установленные настоящими Правилами.
- 5.2.2. Уведомить Клиента об изменении настоящих Правил и Тарифов путем размещения сообщений с полным текстом изменений на официальном сайте Банка по адресу: www.banksoyuz.ru и на информационных стендах в местах обслуживания Клиентов не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до вступления изменений в силу.
- 5.2.3. Хранить банковскую тайну по операциям Клиента с использованием Карты, и сведения о Клиенте. Справки по операциям с использованием Карты и сведениям о Клиенте могут быть предоставлены третьим лицам в случаях, предусмотренных законодательством РФ.
- 5.2.4. Рассматривать претензии Клиентов по качеству оказанной Услуги.
- 5.2.5. При разрешении споров (претензий) о действиях Клиента и Банка по использованию программно-технических средств для оказания Услуг, в качестве доказательств применять протоколы действий Клиента и происходящих в связи с этим событий, регистрируемых техническими устройствами и программным обеспечением Банка.

5.3. Клиент вправе:

- 5.3.1. Воспользоваться Услугой на условиях и в порядке, определенных в Договоре.
- 5.3.2. Направить в Банк претензию по качеству оказанной Услуги в срок не ранее чем на 4 (четвертый) рабочий день и не позднее чем через 30 (тридцать) календарных дней с даты оказания Услуги.

5.4. Клиент обязуется:

- 5.4.1. Не проводить с использованием Карты операции, предусмотренные настоящими Правилами, связанные с ведением предпринимательской деятельности или частной практики.
- 5.4.2. Не передавать данные реквизитов Карты или ПИН/Проверочный код третьим лицам.
- 5.4.3. Своевременно и в полном объеме ознакомиться с условиями настоящих Правил, Тарифами, а также с изменениями и дополнениями, вносимыми Банком.
- 5.4.4. Не осуществлять операции, нарушающие законодательство РФ, в том числе, направленные на легализацию доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.
- 5.4.5. Клиент-резидент РФ обязуется не осуществлять с использованием Карты расчеты с нерезидентами РФ, противоречащие Федеральному закону № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

6. Ответственность сторон

- 6.1. Стороны несут ответственность за надлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с законодательством РФ.

- 6.2. Банк не несет ответственности в случаях, когда зачисление средств на Счет Карты Получателя осуществлено с нарушениями сроков и иных требований, установленных правилами платежных систем, Договором и законодательством РФ по вине Стороннего банка.
- 6.3. Банк не несет ответственности за ошибки, допущенные Клиентом при оформлении Поручения в момент ввода параметров операции и приведшие к переводу денежных средств в некорректной Сумме перевода или по некорректным реквизитам. В указанных случаях Услуга считается оказанной Банком Клиенту надлежащим образом и в полном соответствии с Договором, и Клиент самостоятельно урегулирует дальнейшие взаиморасчеты с лицом, на счет которого поступили денежные средства в результате оказания Услуги.
- 6.4. Банк не несет ответственности за возможное списание каких-либо комиссий Сторонним банком при оказании Банком Услуги.

7. **Урегулирование споров**

Все споры и разногласия между Банком и Клиентом, возникающие в связи с исполнением Договора, решаются путем переговоров, а в случае невозможности такого решения - в суде в соответствии с законодательством РФ.