

**к Общим условиям обслуживания
физических лиц «СИБСОЦБАНК»
ООО**

**ПРАВИЛА
ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РАМКАХ СИСТЕМЫ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ
«СИБСОЦБАНК» ООО**

1. ТЕРМИНЫ

Банк – «КРАЕВОЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СИБИРСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ БАНК» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ («СИБСОЦБАНК» ООО).

Банк-отправитель – банк, являющийся участником Системы быстрых платежей, обслуживающий банковский счет Отправителя перевода.

Банк-получатель – банк, являющийся участником Системы быстрых платежей, обслуживающий банковский счет Получателя перевода;

Банк по умолчанию – банк, который будет автоматически предложен Отправителю для проведения переводов в адрес данного Получателя в рамках Системы быстрых платежей.

Договор – Договор об осуществлении банковского обслуживания физических лиц, заключенный между Банком и Клиентом, в рамках которого Банк обязуется предоставлять Клиенту услуги дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы Интернет-банк, в том числе Договор банковского обслуживания, Договор дистанционного банковского обслуживания.

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 и др.).

Система Интернет-банк – автоматизированная система электронного документооборота, обеспечивающая подготовку, передачу, защиту и обработку документов в электронном виде с использованием электронно-вычислительных средств обработки и защиты информации и глобальной информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Картсчет – банковский счет Клиента, открытый на основании заключенного между Банком и Клиентом Договора на выпуск и обслуживание карты для учета операций, совершаемых с использованием карты/реквизитов карты.

Клиент – физическое лицо, заключившее с Банком договор банковского счета, Договор и являющееся в соответствии с настоящими Правилами Получателем или Отправителем перевода.

Мобильное приложение – приложение (программное обеспечение) для мобильного устройства, предоставляющее Клиенту возможность доступа к Системе Интернет-банк с мобильного устройства.

Национальная система платежных карт (НСПК) – организация национальной системы платежных карт, которая оказывает 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).

Операция – перевод денежных средств в российских рублях с использованием Системы быстрых платежей.

Отправитель перевода (Отправитель) – Клиент, со Счета которого в Банке списываются денежные средства по Операции, указывающий Номер мобильного телефона Получателя перевода.

Получатель перевода (Получатель) – физическое лицо (в т.ч. Клиент), Номер мобильного телефона которого указан Отправителем перевода, и на Счет которого зачисляются денежные средства по Операции.

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

Правила – Правила переводов денежных средств в рамках Системы быстрых платежей «СИБСОЦБАНК» ООО.

Сервис – сервис по переводу денежных средств с использованием Номера мобильного телефона Получателя в рамках Системы быстрых платежей.

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.

Стороны – Банк и Клиент.

Сумма перевода – сумма денежных средств в российских рублях, указанная Отправителем перевода для осуществления Операции с использованием Системы быстрых платежей.

Счет – банковский счет Клиента в Банке, открытый на основании договора банковского счета, Договора на выпуск и обслуживание карты.

Тарифы – Тарифы на услуги Банка, предоставляемые физическим лицам.

Условия – Общие условия обслуживания физических лиц «СИБСОЦБАНК» ООО.

Перечень определений, указанных в настоящем пункте не является исчерпывающим.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила регулируют порядок осуществления/получения Клиентами Банка переводов денежных средств в рамках Системы быстрых платежей, используя для этих целей Номер мобильного телефона Получателя перевода.

2.2. Настоящие Правила являются типовым формуляром Банка, распространение текста которого Банком по открытым каналам должно рассматриваться физическими лицами как публичное предложение (оферта) Банка заключить договор присоединения к Правилам на определенных Банком условиях.

2.3. Правила становятся составной и неотъемлемой частью Условий в качестве приложения с момента их утверждения Банком.

2.4. Клиент соглашается с Правилами и использованием Сервиса и присоединяется к Правилам путем совершения Клиентом с даты размещения Правил на сайте Банка следующих действий:

– направления в Банк посредством Системы первого Поручения, и/или иного сообщения в соответствии с настоящими Правилами;

– установки Банка по умолчанию в Системе быстрых платежей;

– получения Клиентом денежных средств с использованием Сервиса.

Присоединение к Правилам означает принятие Клиентом полностью всех положений Правил без каких-либо изъятий или ограничений.

Настоящие Правила размещаются на официальном сайте Банка www.sibsoc.ru в сети Интернет.

2.5. Правила становятся неотъемлемой и составной частью Договора и всех договоров банковского счета между Банком и Клиентом, неотъемлемой частью которых является Договор, заключенных ранее или которые будут заключены в будущем (в том числе Договор на выпуск и обслуживание карты) с момента, указанного в п. 2.4 Правил.

2.6. Изменения Правил осуществляется Банком в порядке согласно п. 4.2. Условий.

2.7. Все споры, связанные с применением Правил и осуществлением Операций в соответствии с Правилами, разрешаются в порядке, предусмотренном Условиями.

3. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СЕРВИСА И ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ

3.1. Банк в рамках Сервиса предоставляет Клиенту возможность посредством Системы Интернет-банк, в том числе Мобильного приложения, совершать Операции с указанием в качестве идентификатора Получателя перевода, Номера мобильного телефона Получателя перевода или своего Номера мобильного телефона, если Клиент выступает Получателем перевода.

3.2. В рамках Системы быстрых платежей Банк предоставляет возможность, а Клиент осуществляет действия, предусмотренные данной услугой:

– получать денежные средства по Операциям, совершенным в рамках Системы быстрых платежей;

– совершать Операции по переводу денежных средств Получателям перевода в рамках Системы быстрых платежей;

– получать от Банка информацию по совершенной Операции в рамках Системы быстрых платежей;

– совершать иные действия, предусмотренные Сервисом.

3.3. Проведение Операций по переводу денежных средств в рамках Системы быстрых платежей возможно при условии, что Банк-отправитель и Банк-получатель присоединились к Системе быстрых платежей в порядке, установленном Банком России.

3.4. Операции в рамках Сервиса осуществляются в соответствии с Правилами, Договором и Законодательством.

3.5. При осуществлении Операций в рамках Сервиса денежные средства списываются со счета Отправителя и зачисляются на счет Получателя.

3.6. Банк вправе отказать Клиенту в использовании Сервиса в следующих случаях:
– при отсутствии у Банка технической возможности для работы в Системе быстрых платежей;

– при отсутствии надлежащей идентификации Клиента в качестве Получателя перевода или Отправителя перевода;

– при наличии запретов или ограничений на осуществление операций в рамках Системы быстрых платежей Банком России и/или Законодательством;

– при неоплате Клиентом комиссий, предусмотренных Тарифами;

– в иных случаях, установленных Правилами и/или Законодательством.

3.7. Банк вправе без объяснения причин отказать Клиенту в предоставлении Сервиса (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.

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

3.9. Банк вправе устанавливать лимиты по Операциям (их количеству, сумме и др.) в рамках Сервиса.

3.10. Банк информирует Клиента о проведенной Операции/оказанной услуге посредством Системы Интернет-банк. Указанная информация считается полученной Клиентом в день ее размещения Банком в Системе Интернет-банк. Дополнительно к предоставлению информации об указанных выше операциях/услугах Банк предоставляет Клиенту соответствующую информацию посредством направления push-уведомлений через мобильное приложение или SMS-уведомлений на Номер мобильного телефона, предоставленный / указанный Клиентом Банку. Информация, направленная Банком Клиенту посредством SMS/push-уведомлений, считается полученной Клиентом в день ее направления Банком. Неполучение Клиентом SMS/push-уведомлений не является неисполнением Банком обязанности по информированию Клиента об операциях, осуществленных с использованием Сервиса.

3.11. В целях осуществления Операций в Системе быстрых платежей в качестве идентификатора Получателя используется Номер мобильного телефона Получателя перевода. При осуществлении Операции по переводу должны быть указаны следующие параметры:

– Номер мобильного телефона Получателя перевода;

– Сумма перевода;

– иные параметры, установленные Банком.

Сумма комиссии (в случае ее наличия) указывается после ввода Клиентом параметров перевода или перед подтверждением Операции Клиентом.

Комиссия в рамках Системы быстрых платежей взимается с Отправителя перевода.

3.12. Информация о размере комиссии содержится в Тарифах.

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

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

3.15. При совершении Операции по переводу денежных средств Получателю перевода срок зачисления средств Получателю перевода зависит от Банка-получателя.

3.16. В случае, если Клиент не установил счет в Банке для зачисления денежных средств в рамках Сервиса, Операции по переводу денежных средств не осуществляются.

3.17. При изменении Номера мобильного телефона, используемого в Сервисе, Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк. 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.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязан:

- Предоставить Клиенту возможность использования Сервиса в порядке и на условиях, установленных Правилами;
- Хранить банковскую тайну об Операциях Клиента и сведений о Клиенте, за исключением случаев, установленных Законодательством или согласованных с Клиентом;
- Проводить работу по разрешению спорной ситуации в соответствии с Законодательством, Договором, Правилами в случае несогласия Клиента с Операцией;
- Информировать Клиента о совершенных Операциях в порядке и способами, установленными Правилами;
- Исполнять иные обязанности, предусмотренные Правилами, Договором, Законодательством.

4.2. Банк вправе:

- Отказать Клиенту в предоставлении Сервиса (отключить) в случаях, установленных Договором, Правилами;
- Отказать Клиенту в осуществлении всех или отдельных Операций в рамках Сервиса в соответствии с Договором, Правилами, Законодательством без объяснения причин;
- Приостановить исполнение распоряжения о совершении Операции в случае признания ее соответствующей признакам осуществления без согласия Клиента и запросить у Отправителя подтверждение для возобновления исполнения распоряжения;
- В одностороннем порядке изменять/дополнять настоящие Правила;
- В одностороннем порядке изменять лимиты по Операциям в рамках Сервиса;
- В одностороннем порядке изменять Тарифы по Операциям в рамках Сервиса;
- Обработать персональные данные Клиента в соответствии с Законодательством;
- Запрашивать у Клиента любые документы / информацию, необходимые Банку в соответствии с Договором, Законодательством;
- Осуществлять иные права, предусмотренные Правилами, Договором, Законодательством.

4.3. Клиент обязан:

- Осуществлять Операции в рамках Сервиса в соответствии с Договором, Правилами, Законодательством;
- Предоставлять Банку достоверную и актуальную информацию для осуществления Операций в рамках Сервиса;
- При выявлении ситуации и/или получении информации о мошенническом использовании Номера мобильного телефона, предоставленного/указанного Банку Клиентом, своевременно отключить его от Сервиса посредством Системы Интернет-банк, путем обращения в офис Банка;
- Своевременно оплачивать вознаграждение и возмещать расходы Банка в соответствии с Тарифами;
- Представлять Банку документы и информацию, запрашиваемые Банком в соответствии с Договором, Правилами, Законодательством;
- Исполнять иные обязанности, предусмотренные Правилами, Договором, Законодательством.

4.4. Клиент вправе:

- Получать от Банка информацию о совершенных Операциях в рамках Сервиса;
- Получать от Банка консультации по работе в рамках Сервиса;
- В любое время отказаться от использования Сервиса, отключив его в Системе Интернет-банк или подав соответствующее заявление в офис Банка.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

5.1. Клиент несет ответственность за правильность и актуальность указания Банку, как своего Номера мобильного телефона, так и Номера мобильного телефона Получателя при пользовании услугами в рамках Системы быстрых платежей.

5.2. Клиент несет ответственность за правильность и корректность указания Банку своих идентификационных и иных данных для осуществления работы в рамках Системы быстрых платежей.

5.3. Банк не несет ответственности в случаях, когда зачисление средств Получателю не осуществлено или осуществлено с нарушением сроков не по вине Банка.

5.4. Банк не несет ответственности за частичное или полное невыполнение своих обязательств в соответствии с настоящими Правилами, если данное невыполнение явилось следствием обстоятельств, возникших в результате неполадок (сбоев в работе) технических средств вне компетенции Банка.

5.5. Банк не несет ответственности за некорректно/неправильно введенные (предоставленные) Клиентом сведения для осуществления Операции или получения иной услуги в рамках Системы быстрых платежей.

5.6. Банк не несет ответственности перед Клиентом за реализацию своих прав в соответствии с Правилами и последствия такой реализации.

5.7. Безусловно признается, что Операция, проведенная посредством Системы Интернет-банк с использованием Системы быстрых платежей, совершена Клиентом; Клиент не вправе ссылаться на то, что Операция с использованием Системы быстрых платежей совершена третьим лицом или по принуждению, под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя одной стороны с другой стороной или стечения тяжелых обстоятельств

5.8. Клиент несет риск наступления неблагоприятных последствий в случае осуществления операций третьими лицами либо Клиентом по принуждению, под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя одной стороны с другой стороной или стечения тяжелых обстоятельств.

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

6.1. Клиент предоставляет Банку право при работе в рамках Сервиса предоставлять Банку России, НСПК, участникам расчетов сведения о себе (идентификационные данные), информацию об Операции и возможности Банка совершить Операцию в рамках Сервиса.

6.2. Клиент предоставляет право Банку обрабатывать свои персональные данные любым способом (как автоматизировано, так и вручную) для целей, указанных в Правилах.

6.3. К взаимоотношениям Банка и Клиента, указанным в настоящих Правилах, применяется Законодательство.

6.4. Признание недействительным какого-либо положения Правил не влечет недействительности других положений Правил, если иное не вытекает из признанного недействительным положения.

6.5. Клиент проинформирован, что в случае использования Сервиса для оплаты товаров и услуг спорные вопросы по доставке товаров / оказанию услуг, возврата товара/отмены услуги или их качества рассматриваются между Отправителем и Получателем и/или в досудебном / судебном порядке без участия Банка.