

**Правила
предоставления Банк–Т (ОАО) сервиса
«Перевод с карты на карту»
(далее – Правила)**

1. Термины и определения.

В настоящем документе термины, написанные с заглавной буквы, имеют следующее значение:

Авторизация – процедура запроса и получения ответа на такой запрос в виде разрешения или запрета на проведение операции по Карте от Банка-эмитента Карты или от Платежной системы.

Банк – Банк–Т (Открытое акционерное общество) (ОГРН 2107711012407).

Банк-эмитент – кредитная организация, осуществляющая эмиссию Карты.

Банк-нерезидент – юридическое лицо – нерезидент, являющийся банком или иной кредитной организацией в соответствии с законодательством иностранных государств, и находящийся за пределами РФ.

Валюта перевода – Рубль РФ

Верификация – процедура дополнительной проверки Банком и/или Партнером Банка Клиента и Карты отправителя, осуществляемая с целью снижения рисков проведения мошеннической операции по Карте отправителя, следующими способами:

- по Технологии 3DSecure

Держатель Карты – физическое лицо-владелец Карты, на имя которого Банком или Сторонним банком эмитирована Карта.

Интернет-сайт Банка – совокупность программного обеспечения Банка, в том числе устанавливаемого на планшетных компьютерах, мобильных телефонах и других мобильных устройствах, поддерживающих установку программного обеспечения Банка, а также совокупность информации, способа ее представления и технических средств, дающие возможность пользователям Сети Интернет получить доступ к указанной информации, в том числе сайт Банка в Сети Интернет. Перечень иных Интернет-сайтов Банка размещен на сайте Банка.

Карта – банковская карта Платежной системы, эмитированная Банком или Сторонним банком.

Карта отправителя – Карта, с использованием информации о реквизитах которой, при использовании Сервиса Банка, осуществляется оформление и отправка Поручения о списании денежных средств со Счета Карты отправителя.

Карта получателя – Карта, с использованием информации о реквизитах которой, при использовании Сервиса Банка, осуществляется оформление и отправка Поручения о списании денежных средств со Счета Карты отправителя и на которую (Счет Карты получателя) осуществляется перевод денежных средств. Банком-эмитентом Карты получателя является Банк.

Клиент – физическое лицо-Держатель Карты отправителя, присоединившиеся к условиям настоящих Правил.

Комиссия – сумма, рассчитанная в Валюте перевода и подлежащая уплате Клиентом в пользу Банка/Банка Партнера за оказание Услуги Банка в соответствии с тарифами Банка/Партнера Банка. Комиссия рассчитывается Банком/Партнером Банка и доводится до сведения Держателя Карты отправителя после указания им параметров Карты отправителя, Карты получателя и Суммы перевода.

Нерезидент – физическое лицо, не являющееся Резидентом.

Номер телефона – номер мобильного телефона, сообщенный Держателем Карты Банку в процессе прохождения Регистрации, либо переданный Держателем Карты Банку иным способом и на основании иных договоров, заключенных Держателем Карты с Банком.

Номер телефона может быть использован при проведении Верификации по Технологии Одноразового SMS-пароля.

Оператор сотовой связи – юридическое лицо, заключившее с Держателем Карты договор о предоставлении услуг связи либо иной аналогичный договор, в рамках которого Держателю карты был предоставлен Номер телефона.

Партнер Банка – юридическое лицо, уполномоченное Сторонним банком на прием и обработку Поручений Держателей Карт, и заключившее с Банком договор на предоставление Сервиса Банка. Партнером Банка является ООО «АРИУС» (ОГРН 1093850029921).

Перевод с карты на карту – сервис/операция по банковским картам физических лиц, Поручение на проведение которой составлено и передано Держателем Карты Партнеру Банка в соответствии с порядком, изложенным в настоящих Правилах, и обеспечивающая возможность осуществления

операций, связанных с переводом денежных средств с использованием параметров Карты отправителя и Карты получателя, а также с использованием Номеров телефонов Держателей Карты отправителя и/или Карты получателя.

Платежная система – международная платежная система Visa International или международная платежная система MasterCard Worldwide.

Поручение – распоряжение о проведении операции по переводу денежных средств со Счета Карты плательщика на Счет Карты получателя, составленное и переданное Держателем карты Партнеру Банка посредством использования Сервиса Банка.

Присоединение к Правилам – совершение Держателем Карты отправителя указанных в Приложении № 1 к настоящим Правилам действий, направленных на использование Сервиса Банка.

Регистрация – процедура предоставления Держателем Карты/Клиентом информации Банку о его Номере телефона, и иных параметров, необходимых для их использования в порядке, установленном Договором.

Порядок и необходимость Регистрации определяются Банком. Регистрация может быть осуществлена Держателем карты/Клиентом либо заранее (например, при оказании Банком услуг Клиенту на основании иных договоров, либо на Интернет-сайте Банка) либо непосредственно в момент оказания Услуги Банка путем заполнения полей формы регистрации.

В случае если в отношении одной и той же Карты отправителя, или одного и того же Номера телефона процедура Регистрации осуществлялась неоднократно, Банк по собственному усмотрению устанавливает порядок применения полученных в результате Регистрации данных для оказания Услуги Банка. В частности, Банк может заменить данные, ранее зарегистрированные, новыми данными, либо отказать в Регистрации и оказании Услуги Банка.

Резидент – гражданин РФ, за исключением граждан РФ, постоянно проживающих в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющий выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство, либо временно пребывающий в иностранном государстве не менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы со сроком действия не менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года;

а также иностранный гражданин и лицо без гражданства, постоянно проживающий в РФ на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством РФ.

РФ – Российская Федерация.

Сервис Банка - предоставление Банком Держателям Карт возможности самостоятельного составления и отправки Поручения в систему Интернет-платежей Партнера Банка с использованием Интернет-сайта Банка, в целях осуществления перевода со Счета Карты плательщика на Счет Карты получателя.

Сеть Интернет – компьютерная сеть интернет.

Сторонний банк – Банк-эмитент, являющийся эмитентом Карты, за исключением Банка.

Сумма перевода – сумма денежных средств в Валюте перевода, указанная Держателем Карты отправителя в числе параметров для оказания Услуги Банка.

Счет Карты отправителя – счет, открытый в Банке-эмитенте, в том числе в Банке, по которому в соответствии с требованиями законодательства государств Банков-эмитентов Карт осуществляются операции по Карте отправителя.

Счет Карты получателя – счет, открытый в Банке-эмитенте, в том числе в Банке, по которому в соответствии с требованиями законодательства государств Банков-эмитентов Карт осуществляются операции по Карте получателя.

Стороны – совместное наименование Банк/Партнер Банка и Клиент.

Технология Одноразового SMS-пароля – один из способов Верификации, осуществляемый Банком/Партнером Банка следующим образом:

- Банк направляет на Номер телефона Клиента SMS-сообщение, содержащее код - случайную последовательность букв и/или цифр, которую Клиент должен ввести в экранной форме наряду с вводом иных параметров Услуги Банка.

- В случае если Клиент не вводит, либо вводит такой код ошибочно, Банк/Партнер Банка от имени Банка имеют право отказать Клиенту в оказании Услуги Банка.

Технология CVV2/CVC2 кода – один из способов Верификации, осуществляемый Банком/Партнером Банка следующим образом:

- Банк/Партнер Банка запрашивает у Клиента CVC2 или CVV2 код, который Клиент должен указать в экранной форме наряду с вводом иных параметров Услуги Банка.
- Банк/Партнер Банка посредством Авторизации направляет полученный код для проверки Банку-эмитенту.
- в случае если в результате Авторизации Банком получен запрет на осуществление операции по Карте, в том числе если запрошенный CVC2/CVV2 код не введен или введен неверно, Банк имеет право отказать Клиенту в оказании Услуги Банка.

Технология 3DSecure – технология, разработанная Платежными системами для обеспечения повышенной безопасности проведения операций по банковским картам в Сети Интернет. В рамках данной технологии личность Клиента удостоверяется на сервере Банка-эмитента Карты отправителя способом, определяемым таким банком (например, ввод определенного пароля). Стандарт безопасности платежной системы MasterCard, поддерживающий технологию 3DSecure, имеет наименование MasterCard SecureCode, стандарт безопасности платежной системы Visa, поддерживающий технологию 3DSecure - Verified by Visa.

SMS-сообщение – текстовое сообщение (в том числе SMS-пароль), формируемое Клиентом, Банком и направляемое адресату в электронном виде посредством услуг мобильной сотовой связи, предоставляемых тем или иным Оператором сотовой связи.

2. Общие положения

- 2.1. Настоящие Правила в соответствии со ст. 428 ГК РФ является договором присоединения. Текст Правил размещен на Интернет-сайте Банка в сети «Интернет».
- 2.2. Правила действует в отношении конкретного перевода Клиента и применяются к отношениям Сторон с момента Присоединения Клиента к Правилам.
- 2.3. Фиксация Присоединения к Правилам осуществляется Банком в электронном виде и хранится в аппаратно-программном комплексе Банка. Выписки из аппаратно-программного комплекса Банка/Партнера Банка могут использоваться в качестве доказательств при рассмотрении споров, в том числе в судебном порядке.

3. Сервис Банка

- 3.1. Банк предоставляет Клиенту возможность с помощью Интернет-сайта Банка, мобильного телефона Держателя карты отправителя воспользоваться Сервисом Банка.
 - 3.1.2. На основании составленного Держателем Карты Поручения Банк/Партнер Банка осуществляет списание средств со Счета Карты отправителя и производит зачисление средств на Счет Карты получателя.
 - 3.1.3. Банк/Партнер Банка осуществляет списание комиссии с карты отправителя согласно тарифам, размещенным на сайте Банка.

4. Условия предоставления Сервиса Банка

- 4.1. Банк предоставляет Сервис Банка в соответствии с условиями настоящих Правил, требованиями действующего законодательства РФ и правилами Платежных систем в порядке, установленном Приложением № 1 к настоящим Правилам, и при одновременном выполнении следующих условий:
 - 4.1.1. Наличия у Банка/Партнера Банка соответствующей технической возможности,
 - 4.1.2. Успешного прохождения Клиентом Верификации, если она запрошена Банком/Партнером Банка:
 - 4.1.3. Наличия у Банка/Партнера Банка разрешения на проведение операции по Карте, полученного в результате Авторизации,
 - 4.1.4. Оплаты Клиентом Комиссии за пользование Услугами Банка/Партнера Банка в соответствии с условиями настоящих Правил,
 - 4.1.5. Отсутствия прямых запретов на проведение операций, предусмотренных настоящими Правилами и договором, на основании которого выпущена и обслуживается такая Карта.
- 4.2. Банк имеет право отказать Клиенту в предоставлении Сервиса Банка в случае невыполнения условий, указанных в п. 4.1. настоящих Правил, а также в случае если параметры операции, указанные Клиентом, не соответствуют установленным ограничениям:
 - 4.2.1. ограничения по сумме и количеству операций:
 - максимальная сумма одного перевода - **30 000 рублей РФ**
 - минимальная сумма одного перевода - **500 рублей РФ**

- максимальное количество операций, совершенных в течение суток по Карте отправителя или Карте получателя – **4 операции**.
- максимальное количество операций, совершенных в течение календарного месяца по Карте отправителя или Карте получателя – **100 операций**.
- максимальная сумма пополнений Карты получателя, совершенных в течение суток – **120000 рублей РФ**
- максимальная сумма пополнений Карты получателя, совершенных в течение месяца – **540000 рублей РФ**

4.3. Банк имеет право отказать Клиенту в предоставлении Сервиса Банка в одностороннем порядке и без объяснения причин, в том числе в случае выявления операций Клиента, содержащих в соответствии с документами Банка России признаки сомнительных операций, либо операций, несущих репутационные риски для Банка, а также, если у Банка возникли подозрения в том, что операция осуществляется с нарушением требований законодательства РФ, правил Платежных систем или носит мошеннический характер.

4.4. За пользование Сервисом Банка с Клиента может взиматься Комиссия Банком-эмитентом. Комиссия Банка за пользование Сервисом с Клиента не взимается.

Комиссия рассчитывается от Суммы перевода и включается в общую сумму авторизационного запроса сверх Суммы перевода, проводимого по Карте отправителя и подлежит удержанию без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента со Счета Карты отправителя. При отсутствии на момент проведения Авторизации на Счете Карты отправителя суммы достаточной для осуществления перевода и оплаты Комиссии, Банк не принимает к обработке Поручение Клиента и отказывает в не оказывает Услугу Банка.

4.5. Если валюта Счета Карты отправителя и/или Счета Карты получателя отлична от Валюты перевода, конвертация в валюту Счета Карты Суммы перевода и Комиссии, включаемой в авторизационный запрос, осуществляется Банком-эмитентом такой Карты в соответствии с правилами и условиями, установленными таким Банком-эмитентом. Если Банком-эмитентом Карты является Банк, конвертация Суммы перевода и Комиссии, включаемой в авторизационный запрос, в валюту Счета Карты осуществляется Банком по Курсу Банка на дату зачисления на Счет Карты получателя Суммы перевода.

4.6. Сервис Банка считается предоставленным Клиенту в случае, когда Банком/Партнером Банка получено разрешение на проведение операции по Карте в результате Авторизации, а если Авторизация не запрашивается – с момента списания денежных средств со Счета Карты отправителя.

4.7. Информирование Клиента о результате операции перевода с карты на карту в зависимости от способа оформления перевода: путем вывода сообщения с результатом проведенной операции на экранную форму Интернет-сайта Банка.

4.8. Срок зачисления средств на Счет Карты получателя зависит от Банка-эмитента Карты получателя, и может составлять от нескольких минут до нескольких дней.

4.9. Банк не несет ответственности в случаях, когда зачисление средств на Счет Карты получателя осуществлено с нарушениями сроков и иных требований, установленных правилами Платежных систем, настоящим Правилами и законодательством РФ по вине Стороннего банка/Партнера Банка.

4.10. 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, Валюте перевода или по некорректным реквизитам. В указанных случаях услуга Перевод с карты на карту считается оказанной Банком Клиенту надлежащим образом и в полном соответствии с настоящими Правилами, и Клиент самостоятельно урегулирует дальнейшие взаиморасчеты с физическим лицом, на счет которого поступили денежные средства в результате такого перевода.

4.11. Держатель Карты отправителя имеет возможность отказаться от проведения перевода до момента подтверждения параметров перевода. При этом перевод денежных средств со Счета Карты отправителя на Счет Карты получателя не производится, Комиссия не взимается.

5. Права и обязанности Сторон

5.1. Банк вправе:

5.1.1. Требовать от Клиента неукоснительного соблюдения условий настоящих Правил и оплаты Комиссии.

5.1.2. Отказать Клиенту в предоставлении Сервиса Банка по основаниям, установленным настоящим Правилами и/или законодательством РФ, а также в случае если установлено предоставление Клиентом недостоверной информации.

5.1.3. Вносить изменения в настоящие Правила в одностороннем порядке. При этом внесенные изменения становятся обязательными для Банка и Клиента с момента их размещения Банком на Интернет-сайте Банка.

5.1.4. Изменять значения Комиссии.

5.1.5. 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 заключением Договора, 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 абзаце первом настоящего пункта, Партнеру Банка, Банку – эмитенту

Карты получателя и/или Платежной системе, для целей настоящих Правил, в том числе осуществления Международного перевода.

5.2. Банк обязуется:

5.2.1. Хранить банковскую тайну по операциям Клиента, совершенным с использованием Карт, и сведения о Клиенте. Информация по операциям с использованием Карт и сведениям о Клиенте могут быть предоставлены Банком третьим лицам в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

5.3. Клиент вправе:

5.3.1. Ознакомиться на Интернет-сайте Банка с действующей редакцией настоящих Правил.

5.3.2. Неукоснительно соблюдать условия настоящих Правил, требования действующего законодательства, Платежной системы и условия договора с Банком – эмитентом.

5.4. Клиент обязуется:

5.4.1. Не проводить с использованием Карт операции, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практики.

5.4.2. Не передавать реквизиты Карт третьим лицам.

5.4.3. Своевременно и в полном объеме до момента Присоединения к настоящим Правилам ознакомиться с их условиями и суммой Комиссии.

5.4.4. Оплатить Комиссию Банка/Партнера Банка.

5.4.5. Клиент, являющийся Резидентом, обязуется не осуществлять с использованием Карт расчеты с Нерезидентами:

- по сделкам купли-продажи ценных бумаг, долей, паев, вкладов в имущество, взносов в уставный капитал и т.п.

- по договорам займа, по которым у Резидента в уполномоченных банках имеются действующие паспорта сделок.

- по иным сделкам и операциям, запрет на осуществление которых установлен действующим законодательством РФ.

5.4.6. Клиент, являющийся Резидентом и являющийся одновременно Держателем Карты отправителя и Держателем Карты получателя, обязуется не осуществлять с использованием Карт Международный перевод на свою Карту получателя, эмитированную Банком-нерезидентом.

5.4.7. Не осуществлять операции, связанные с легализацией преступных доходов, содержащие в соответствии с документами Банка России признаки сомнительных операций либо операции несущие репутационные риски для Банка.

5.4.8. При Перевод с карты на карту предоставить достоверную информацию, запрашиваемую Банком.

5.4.9. Осуществлять операции, связанные с переводами денежных средств, предусмотренные настоящими Правилами, в строгом соответствии с законодательством РФ и законодательством иностранных государств, в которых выпущена Карта.

5.4.10. При ошибочно проведенной операции или проведенной операции без согласия Клиента Клиент обращается в Банк-эмитент с соответствующим заявлением. Банк не несет ответственности за последствия несанкционированных/ошибочных переводов со Счета Карты отправителя.

6. Рассмотрение споров

6.1. Настоящие Правила регулируются и толкуются в соответствии с законодательством РФ.

6.2. Все вопросы, разногласия или требования, возникающие из настоящих правил или в связи с ними, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия споры и разногласия по настоящим Правилам подлежат рассмотрению в соответствии с Гражданским процессуальным кодексом РФ.

7. Реквизиты Банка

Банк: Банк – Т (Открытое акционерное общество), ОГРН 1062300007901, ИНН 2315126160, КПП 775001001.

Место нахождения: 123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 12.

Корреспондентский счет 30101810700000000436 в Отделении № 4 Московского ГТУ Банка России, БИК 044579436.

Номера телефонов справочной службы Банка:

- 8-800-100-94-34
- +7 (495) 223-38-88.

Е-mail: info@2tbank.ru

Сайт банка: <https://2tbank.ru/>

Приложение №1
к Правилам об условиях предоставления Банк–Т (ОАО) сервиса «Перевод с карты на карту»

Порядок действий по Переводу с карты на карту

Банк предоставляет Держателю Карты отправителя возможность воспользоваться Сервисом Банка «Перевод с карты на карту» на Интернет-сайте Банка.

I. Перевод с карты на карту посредством Интернет-сайта Банка с использованием в качестве параметров перевода номеров Карт.

1. Держатель Карты отправителя указывает параметры операции, в соответствии с которым Банк должен оказать услугу Перевод с карты на карту, а именно:

- a. Номер Карты отправителя
- b. Срок действия Карты отправителя
- c. Номер Карты получателя
- d. Сумму перевода
- e. CVV-код карты отправителя
- f. Иные параметры, если они запрошены Банком/Партнером Банка.

2. Держатель Карты отправителя нажимает кнопку *«Перевести»*, после чего переходит к подтверждению параметров Перевода.

3. Клиент осуществляет дополнительную проверку параметров перевода, в том числе корректность указания номеров Карт, Суммы перевода и подтверждает свое желание получить услугу Банка с параметрами, выведенными на экранной форме, путем нажатия на кнопку *«Подтвердить перевод»*. При этом фраза в кавычках, может отличаться от указанного текста, но быть аналогична по смыслу или быть указана на языке, соответствующем локализованному интерфейсу.

4. В любой момент в процессе приема от Держателя Карты отправителя/Клиента параметров услуги Перевод с карты на карту Банк/Партнер Банка имеет право запросить, а Держатель Карты отправителя/Клиент по такому запросу осуществить ввод дополнительных параметров для проведения Банком/Партнером Банка Регистрации и/или Верификации.

5. Банк на основании параметров, указанных Клиентом, осуществляет их проверку и оказание услуги Перевод с карты на карту.

6. Банк сообщает Клиенту результат оказания услуги Перевод с карты на карту путем вывода сообщения об успешном/неуспешном результате оказания услуги.