

Условия предоставления сервиса «Перевод с карты на карту» ПАО «БИНБАНК»

1. Список используемых терминов и сокращений

Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком-эмитентом для проведения операции с использованием Банковской карты и порождающее обязательство Банка-эмитента по исполнению представленных документов, составленных с использованием Банковской карты.

Акцепт Условий – совершение Держателем Карты действий, предусмотренных в п. 5.1. /п. 5.2. настоящих Условий, после совершения которых Условия считаются принятыми Держателем Карты отправителя.

Банк – Публичное акционерное общество «БИНБАНК».

Банк-эмитент – кредитная организация, осуществляющая эмиссию Банковской карты.

Банк-нерезидент – кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющая местонахождение за пределами территории Российской Федерации.

Банковская карта (далее также Карта) – банковская карта международной Платежной системы VISA International / MasterCard Worldwide /Платежной системы «Мир», или кобейджинговая карта международной Платежной системы MasterCard Worldwide, являющаяся инструментом безналичных расчетов и получения наличных денежных средств в пунктах обслуживания и банкоматах присутствия Платежных систем VISA International, MasterCard Worldwide и «Мир».

Банковский счет (далее также Счет, Картсчет, СКС) – счет клиента в рублях или в иностранной валюте, открываемый в банке-эмитенте на основании договора об открытии и обслуживании счета с использованием Карты, для осуществления операций, совершаемых с использованием Карты либо ее реквизитов, предусмотренных указанным договором.

Валюта перевода – рубли РФ, доллары США, евро в зависимости от вида перевода.

Верификация – процедура дополнительной проверки Банком Держателя карты, осуществляемая по Технологии 3DSecure, с целью снижения рисков проведения мошеннической операции по Карте отправителя.

Держатель Банковской карты (далее также Держатель) – физическое лицо, использующее Банковскую карту, на имя которого Банком или Сторонним банком эмитирована Карта.

Интернет-сайт Банка – совокупность 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 <http://www.mdm.ru>.

Интернет-сайт Исполнителя - совокупность программного обеспечения Исполнителя, а также совокупность информации, способа ее представления и технических средств, дающие возможность пользователям Сети Интернет получить доступ к указанной информации, в том числе сайт Исполнителя в Сети Интернет.

Исполнитель – юридическое лицо, привлеченное Банком на основании отдельно заключаемого соглашения в целях обеспечения информационно-технологического взаимодействия между Банком и Держателем Карты. В частности, Исполнитель с использованием Интернет-сайта Исполнителя обеспечивает ознакомление Держателя Карты отправителя с информацией об Услуге «Перевод с карты на карту», возможность формирования Держателем Карты Поручения Банку по Карте, его передачу Банку, а также доведение до Держателя Карты информации о результате исполнения Поручения.

Карта отправителя – Карта, с использованием информации о реквизитах которой осуществляется списание денежных средств со Счета Карты отправителя при Перевод с карты на карту.

Карта получателя – Карта, с использованием информации о реквизитах которой осуществляется перевод денежных средств на Счет Карты получателя при Перевод с карты на карту.

Комиссия – сумма, рассчитанная в валюте перевода и подлежащая уплате Держателем Карты отправителя в пользу Банка за Услугу «Перевод с Карты на карту» в соответствии с тарифами Банка. Комиссия рассчитывается Банком и доводится до сведения Держателя Карты отправителя после указания им параметров Карты отправителя, Карты получателя и Суммы перевода. Размер Комиссии при формировании Поручения с использованием Интернет-сайта Исполнителя может отличаться от размера Комиссии, уплачиваемой при формировании Поручения с использованием Интернет-сайта Банка.

Нерезидент – физическое лицо, не являющееся Резидентом.

Резидент – гражданин РФ, за исключением граждан РФ, постоянно проживающих в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющих выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство, либо временно пребывающих 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 законодательства РФ.

РФ – Российская Федерация.

Срок действия Карты – срок, в течение которого Банковская карта может быть принята к обслуживанию, указывается в формате мм/гг и означает, что карта действительна по 23:59:59 часов последнего дня месяца года (срока окончания), указанного на лицевой стороне Карты.

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 получения сервиса «Перевод с карты на карту».

Технология 3D-Secure - применяемый международными Платежными системами стандарт безопасности (технология безопасности Verified by VISA и MasterCard SecureCode, уменьшающая риск финансового мошенничества и предполагающая предварительную аутентификацию Держателя (проверку на принадлежность Карты лицу, совершающему операцию, по ее номеру) до совершения операции по Карте).

Стандарт безопасности платежной системы MasterCard, поддерживающий технологию 3D Secure, имеет наименование MasterCard SecureCode, стандарт безопасности платежной системы Visa, поддерживающий технологию 3D Secure - Verified by Visa.

Услуга «Международный Перевод с карты на карту» – вид Услуги «Перевод с карты на карту», в процессе оказания которой используются реквизиты Карты Держателя, эмитированной ПАО «БИНБАНК», и Карты получателя, эмитированной Банком-нерезидентом.

Платежная система – международная платежная система Visa International, международная платежная система MasterCard Worldwide или, платежная система «Мир».

Поручение – распоряжение Держателя Карты, поданное в Банк установленным настоящими Условиями способом и содержащее поручение Держателя Карты к Банку о предоставлении Услуги «Перевод с карты на карту» на основании введенной Держателем Карты информации на Интернет-сайте Банка/Интернет-сайте Исполнителя.

Условия - настоящие Условия предоставления сервиса «Перевод с карты на карту» ПАО «БИНБАНК».

Услуга «Перевод с Карты на Карту» (Услуга) - для целей настоящих Условий под этой услугой понимается любая из следующих услуг, а также следующие услуги в совокупности:

- Услуга «Международный Перевод с карты на карту» (при наличии технической возможности);
- услуга по переводу денежных средств с Карты, выпущенной Банком, на Карты, выпущенные Сторонними российскими банками;
- услуга по исполнению Поручения Держателя Карты, выпущенной иностранным Банком-эмитентом в рамках МПС «MasterCard» или Сторонним российским банком в рамках МПС «MasterCard» и «Visa», и платежной системы «Мир» о направлении распоряжения Держателя Карты Банку-эмитенту об осуществлении перевода денежных средств с Карты на другую Карту Держателя или чужую Карту, выпущенную российским Банком-эмитентом.

2. Общие условия предоставления Услуги

2.1. Услуга через Интернет-сайт Банка или Интернет-сайт Исполнителя предоставляется Держателям Карт после получения Акцепта Условий и при отсутствии запретов Банка-эмитента на осуществление перевода с карты на карту и платежей в сети Интернет.

2.2. Услуга не предоставляется по следующим видам карт:

- Карты, эмитированные Банком к банковскому счету юридического лица/индивидуального предпринимателя;
- Карты отправителя международной платежной системы Visa, эмитированные банками-нерезидентами;
- Карты отправителя, эмитированные Сторонними банками – резидентами, кроме карт, эмитированных Банком, при переводе на Карты получателя, эмитированные банками-нерезидентами;
- Карты, эмитированные банками – нерезидентами, при переводе на карты эмитированные банками нерезидентами;
- иные виды карт, запрет или ограничение на проведение операций по которым установлены Банком-эмитентом и/или Платежной системой, и/или законодательством РФ, в том числе, но не ограничиваясь валютным законодательством РФ.

2.3. За оказание Услуги «Перевод с карты на карту»/«Международный Перевод с карты на карту» Банк взимает с Держателя Карты отправителя Комиссию в соответствии с Тарифами Банка.

Комиссия рассчитывается от Суммы перевода и включается в общую сумму авторизационного запроса, проводимого по Карте отправителя,

В случаях, когда Банком-эмитентом Карты отправителя является Банк, Комиссия подлежит списанию Банком без дополнительных распоряжений Держателя Карты (на условиях заранее данного акцепта) со Счета Карты отправителя сверх Суммы перевода в дату списания со Счета Карты отправителя Суммы перевода.

При отсутствии на момент проведения Авторизации на Счете Карты суммы, достаточной для оказания Услуги Банка и оплаты Комиссии, Банк не принимает к обработке Поручение Держателя Карты и не оказывает Услугу «Перевод с карты на карту».

Сумма Комиссии, а также итоговая сумма – Сумма перевода и Комиссия выводятся на экран в Валюте перевода в соответствующих графах на экранной форме Интернет-сайта Банка/Интернет-сайта Исполнителя.

2.4. Услуга «Перевод с карты на карту» / «Международный Перевод с карты на карту» считается оказанной Банком Держателю Карты в случае, когда Банком выполнены действия по оказанию Услуги, указанные в Разделе 3/Разделе 7 настоящих Условий.

2.5. Банк информирует Держателя Карты о результате оказания Услуги «Перевод с карты на карту» /«Международный Перевод с карты на карту» путем вывода сообщения с результатом оказания Услуги Банка на экранную форму Интернет-сайта Банка/Интернет-сайта Исполнителя.

2.6. Банк не несет ответственности за ошибки, допущенные Держателем Карты при оформлении Поручения в момент ввода параметров операции на Интернет-сайте Банка/Исполнителя и приведшие к переводу денежных средств в некорректной Сумме перевода, Валюте перевода или по некорректным реквизитам.

2.7. Банк не несет ответственности за ошибки, возникшие при формировании Поручения с использованием Интернет-сайта Исполнителя и его передаче Банку, задержку сроков передачи Поручений в Банк, связанную с информационно-технологическими проблемами, возникшими у Исполнителя в процессе исполнения им своих обязательств.

2.8. Держатель Карты имеет возможность отказаться от получения Услуги Банка в любой момент до исполнения Поручения - до нажатия кнопки «Перевести». При этом перевод денежных средств со Счета Карты отправителя на Счет Карты получателя/направление Поручения Держателя Карты Банку-эмитенту не производится, Комиссия Банка не взимается.

После нажатия кнопки «Перевести», Держатель Карты отправителя не вправе отказаться от получения Услуги Банка «Перевод с карты на карту».

2.9. Банк имеет право отказать Клиенту в оказании Услуги в случаях, предусмотренных законом.

2.10. 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 Авторизации по Карте отправителя Суммы перевода и Комиссии / на дату зачисления на счет Карты получателя Суммы перевода.

3. Действия Банка в процессе оказания Услуги «Перевод с карты на карту» (за исключением Услуги «Международный перевод с карты на карту»)

3.1. Банк предоставляет Держателю Карты отправителя возможность воспользоваться Услугой «Перевод с карты на карту». В целях предоставления Услуги «Перевод с карты на карту» Банк вправе привлекать Исполнителей. Информация о том, что лицо привлечено в качестве Исполнителя при предоставлении Банком Услуги, размещается на Интернет-сайте конкретного Исполнителя. В процессе оказания Услуги «Перевод с карты на карту», после Акцепта Условий, Банк осуществляет следующие действия:

3.2. В случае, если Карта отправителя и Карта получателя выпущены Банком:

3.2.1. принимает и обрабатывает Поручение;

3.2.2. осуществляет списание средств со Счета Карты отправителя в размере Суммы перевода и Комиссии;

3.2.3. осуществляет зачисление средств на Счет Карты получателя в размере Суммы перевода;

3.2.4. осуществляет составление документов в электронном виде, подтверждающих проведение операции.

3.3. В случае, если Карта отправителя и Карта получателя выпущены Сторонними банками:

3.3.1. принимает и обрабатывает Поручение,

3.3.2. направляет это Поручение Банку-эмитенту, выпустившему Карту отправителя;

3.3.3. осуществляет составление документов в электронном виде, подтверждающих исполнение Банком Поручения.

3.4. В случае, если Карта отправителя выпущена Банком, а Карта получателя – Сторонним банком:

3.4.1. принимает и обрабатывает Поручение;

3.4.2. осуществляет списание средств со Счета Карты отправителя в размере Суммы перевода и Комиссии;

3.4.3. осуществляет составление документов в электронном виде, подтверждающих проведение операции.

3.5. В случае, если Карта отправителя выпущена Сторонним банком, а Карта получателя – Банком:

3.5.1. принимает и обрабатывает Поручение,

3.5.2. направляет это Поручение Банку-эмитенту, выпустившему Карту на имя отправителя;

3.5.3. осуществляет составление документов в электронном виде, подтверждающих исполнение Банком Поручения;

3.5.4. осуществляет зачисление средств на Счет Карты получателя в размере Суммы перевода.

3.6. В процессе оказания Услуги «Перевод с карты на карту» по алгоритму, предусмотренному в пунктах 3.3., 3.5., Банк не осуществляет проверку правомерности совершения с использованием Карты запрашиваемой операции, в том числе проверку соответствия запрашиваемой операции требованиям закона или условиям договора банковского счета, заключенного между Держателем и Банком-эмитентом, в том числе требованиям, касающимся режима Карты.

Ответственность за соответствие закону или условиям договора банковского счета операций, совершенных по Счету Карты Держателя, несет Банк-эмитент.

Если Поручение формируется Держателем Карты отправителя с использованием Интернет-сайта Исполнителя, мероприятия, описанные в настоящем разделе Условий, осуществляются Банком после поступления в Банк от Исполнителя сформированного Поручения.

4. Условия оказания Банком Услуги «Перевод с карты на карту» (за исключением Услуги «Международный Перевод с карты на карту»)

4.1. Банк оказывает Держателю карты, выпущенной Банком, Услугу Перевод с карты на карту в соответствии с настоящими Условиями, требованиями действующего законодательства РФ и правилами Платежных систем в порядке, установленном разделом 5 настоящих Условий, и при одновременном выполнении следующих условий:

- Валюта перевода – рубли РФ;
- Наличие у Банка технической возможности для оказания конкретной Услуги Банка;
- Успешное прохождение Держателем Карты отправителя Верификации, если она запрошена и не запрещена Банком-эмитентом;
- Наличие у Банка разрешения на проведение операции по Карте, полученного в результате Авторизации;
- Оплата Держателем Карты отправителя Комиссии за оказание Банком Услуги «Перевод с карты на карту»;
- Отсутствие прямых запретов на проведение операций, предусмотренных настоящими Условиями;
- Соответствие перевода следующим ограничениям по сумме (лимитам):

<i>Максимальный размер одной операции</i>	<i>150 000 рублей</i>
<i>Максимальная общая сумма переводов, осуществляемых по одной карте в течение месяца</i>	<i>599 000 рублей</i>

4.2. В случаях, предусмотренных пунктами 3.3. и 3.4. настоящих Условий 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.

4.3. В случаях, предусмотренных пунктами 3.3. и 3.4. настоящих Условий, Банк не несет ответственности, если зачисление средств на Счет Карты получателя осуществлено с нарушениями сроков и иных требований, установленных правилами Платежных систем, договором между Держателем Карты получателя ее эмитентом – Сторонним банком, а также законодательством по вине Стороннего банка.

4.4. Банк имеет право отказать Держателю Карты в оказании Услуги «Перевод с карты на карту» в случае невыполнения условий, указанных в п. 4.1. настоящих Условий, а также в случае, если параметры операции, указанные Держателем карты, не соответствуют установленным Банком иным ограничениям.

5. Порядок действий Держателя Карты по Услуге «Перевод с карты на карту» / «Международный Перевод с карты на карту», оказываемой посредством Интернет-сайта Банка/Интернет-сайта Исполнителя с использованием в качестве параметров перевода номеров Карт

5.1. Ввод параметров Перевода с карты на карту (за исключением Международного Перевода с карты на карту).

5.1.1. Держатель Карты указывает параметры операции, в соответствии с которым Банк должен оказать Услугу, а именно:

- Номер Карты отправителя;
- Срок действия Карты отправителя;
- CVV2/CVC2 – код Карты отправителя;
- Номер Карты получателя;
- Сумма перевода;
- Иные параметры, если они запрошены Банком.

5.1.2. Банк осуществляет расчет суммы Комиссии, которая выводится в соответствующей графе экранной формы Интернет-сайта Банка/Интернет-сайта Исполнителя в Валюте перевода.

5.1.3. Держатель Карты проверяет параметры перевода, в том числе корректность указания номеров Карт, Суммы перевода и расчета Комиссий, и подтверждает ознакомление и принятие Условий по Услуге путем нажатия кнопки «Перевести».

5.1.4. В любой момент в процессе приема от Держателя Карты отправителя параметров Услуги «Перевод с карты на карту» Банк имеет право запросить, а Держатель Карты по такому запросу осуществляет ввод дополнительных параметров для проведения Банком Верификации.

5.2. Ввод параметров Международного Перевода с карты на карту.

5.2.1. Держатель Карты отправителя указывает параметры операции, в соответствии с которым Банк должен оказать Услугу «Международный Перевод с карты на карту», а именно:

- Номер Карты отправителя;
- Срок действия Карты отправителя;
- CVV2/CVC2 – код Карты отправителя;
- Номер Карты получателя;
- Сумма перевода;
- Валюта перевода;
- ФИО отправителя;
- Страна отправителя;
- Город отправителя;
- Индекс;
- Адрес места жительства отправителя;
- Адрес места регистрации отправителя;
- Иные параметры, если они запрошены Банком.

5.2.2. Банк осуществляет расчет суммы Комиссии, которая выводится в соответствующей графе экранной формы Интернет-сайта Банка/Интернет-сайта Исполнителя в Валюте перевода.

5.2.3. Держатель Карты проверяет параметры перевода, в том числе корректность указания номеров Карт, Суммы перевода и расчета Комиссий, и подтверждает ознакомление и принятие условий Международного Перевода с карты на карту путем нажатия кнопки «Перевести».

5.2.4. В любой момент в процессе приема от Держателя Карты отправителя параметров Услуги «Международный Перевод с карты на карту» Банк имеет право запросить, а Держатель Карты отправителя по такому запросу осуществляет ввод дополнительных параметров для проведения Банком Верификации.

5.3. Страница статуса.

Информация о результате оказания Услуги «Перевод с карты на карту» / «Международный Перевод с карты на карту» сообщается Держателю Карты путем вывода сообщения об успешном/неуспешном результате оказания Услуги на экранную форму Интернет-сайта Банка/Интернет-сайта Исполнителя.

6. Обработка персональных данных Держателя Карты отправителя при формировании Поручения с использованием Интернет-сайта Исполнителя

При Акцепте Условий Держатель Карты отправителя в соответствии с Федеральным законом РФ «О персональных данных» выражает Банку и Исполнителю согласие на обработку своих персональных данных, содержащихся в Поручении, в целях обеспечения его исполнения. Обработка персональных данных осуществляется посредством сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, распространения (в том числе передачи), обезличивания, блокирования, уничтожения персональных данных как на бумажных, так и на электронных носителях. Указанное согласие действительно в течение срока исполнения Поручения и в течение 5 (пяти) лет после исполнения Поручения. Настоящее согласие может быть отозвано Держателем Карты отправителя посредством направления Банку соответствующего письменного заявления.

7. Действия Банка в процессе оказания услуги «Международный перевод с карты на карту»

7.1. Банк предоставляет Держателю Карты возможность воспользоваться Услугой «Международный Перевод с карты на карту». В целях предоставления Услуги «Международный Перевод с карты на карту» Банк вправе привлекать Исполнителей. Информация о том, что лицо привлечено в качестве Исполнителя при предоставлении Банком Услуги Международный Перевод с карты на карту, размещается на Интернет-сайте конкретного Исполнителя.

7.2. В процессе оказания услуги «Международный Перевод с карты на карту», после Акцепта Условий, Банк осуществляет следующие действия:

7.2.1. принимает и обрабатывает Поручение;

7.2.2. осуществляет списание средств со Счета Карты отправителя в размере Суммы перевода и Комиссии;

7.2.3. осуществляет составление документов в электронном виде, подтверждающих проведение операции.

7.3. В процессе оказания Услуги «Международный Перевод с карты на карту» Банк осуществляет проверку правомерности совершения запрашиваемой операции, в том числе проверку соответствия запрашиваемой операции условиям договора банковского счета, заключенного с Держателем Карты отправителя.

7.4. Ответственность за соответствие закону или условиями договора банковского счета операций, совершенных с использованием Услуги «Международный Перевод с карты на карту», возлагается на Банк.

7.5. Если Поручение формируется Держателем Карты с использованием Интернет-сайта Исполнителя, мероприятия, описанные в настоящем разделе Условий, осуществляются Банком после поступления в Банк от Исполнителя сформированного Поручения.

8. Условия оказания Банком Услуги «Международный Перевод с карты на карту»

8.1. Банк оказывает Держателю Карты Услугу «Международный Перевод с карты на карту» в соответствии с настоящими Условиями, требованиями действующего законодательства РФ и правилами Платежных систем в порядке, установленном разделом 5 настоящих Условий, и при одновременном выполнении следующих условий:

- Валюта перевода – доллары США, евро, рубли РФ;
- Наличие у Банка технической возможности для оказания Услуги «Международный Перевод с карты на карту»;
- Успешное прохождение Держателем Карты отправителя Верификации,
- Наличие разрешения Банка на проведение операции по Счету Карты, предоставленного в результате Авторизации;
- Оплата Держателем Карты отправителя Комиссии за оказание Банком Услуги «Международный Перевод с карты на карту»;
- Отсутствие прямых запретов на проведение операций, предусмотренных законодательством и настоящими Условиями;
- Соответствие Международного перевода следующим ограничениям по сумме (лимитам):

<i>Минимальная сумма одного перевода</i>	<i>10 рублей/ 1USD/1 EUR</i>
<i>Максимальная сумма одного перевода</i>	<i>65 000 рублей/ 1 000 USD/1 000 EUR</i>
<i>Суточный лимит переводов по всем картам Держателя (по каждой валюте)</i>	<i>65 000 рублей/ 1 000 USD/ 1 000 EUR</i>
<i>Максимальная сумма переводов с одной карты в месяц</i>	<i>680 000 рублей/ 10 000 USD/ 10 000 EUR)</i>

8.2. Срок зачисления средств на Счет Карты получателя в связи с оказанной Услугой «Международный Перевод с карты на карту» зависит от Банка-эмитента Карты получателя, и может составлять от нескольких минут до нескольких дней.

8.3. Банк не несет ответственности, если зачисление средств на Счет Карты получателя осуществлено с нарушениями сроков и иных требований, установленных правилами Платежных систем, договором между Держателем Карты получателя ее эмитентом – Сторонним банком, и других установленных требований, по вине Стороннего банка.

8.4. Банк имеет право отказать Держателю Карты в оказании Услуги «Международный Перевод с карты на карту» в случае невыполнения условий, указанных в п. 8.1. настоящих Условий, а также в случае, если параметры операции, указанные Держателем карты, не соответствуют установленным Банком иным ограничениям.