

**Утверждены решением
Правления АО АКБ «ЦентроКредит»**

(Протокол от 31.07.2020 № 24/20)



**УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЕРВИСА БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ
ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ**

*г. Москва
2020 год*

СОДЕРЖАНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
3. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ.....	5
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ.....	7
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	8
6. ИНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	9

ПРИЛОЖЕНИЯ:

Приложение № 1: Тарифы на оказание услуг по переводу денежных средств с использованием Сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России (СБП)

1. Термины и определения

Термины, применяемые в настоящих Условиях осуществления переводов денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, имеют следующее значение:

АО «НСПК» – Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (далее – НСПК) – организация, оказывающая операционные услуги и услуги платежного клиринга для осуществления перевода денежных средств в СБП.

Авторизованный номер телефона – номер мобильного телефона, единственным владельцем и пользователем которого является Клиент, совпадающий с номером мобильного телефона, предоставленный (указанный) Клиентом (например: в качестве мобильного баланса) для направления ему Банком SMS-сообщений в целях информирования о Договоре и/или о совершении операций по Счету. Банк не осуществляет проверку принадлежности Клиенту Авторизованного номера телефона. Авторизованный номер телефона является идентификатором Счета Клиента в Банке в целях получения Клиентом перевода посредством СБП.

Банк - Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (акционерное общество).

Банк Отправителя – Участник СБП (кредитная организация), в том числе Банк, осуществляющий перевод денежных средств с использованием СБП по поручению Отправителя перевода.

Банк Получателя – Участник СБП (кредитная организация), в том числе Банк, осуществляющий зачисление денежных средств на счет Получателя перевода по операции перевода с использованием СБП.

Банк по умолчанию – кредитная организация, в том числе Банк, которая будет автоматически предложена Отправителю перевода для проведения перевода в адрес конкретного Получателя перевода в рамках СБП.

Договор - договор (ы), заключенный (ые) Банком с Клиентом, предусматривающий (ие) открытие и обслуживание Счета, в том числе Договор о предоставлении и использовании банковских карт АО АКБ «ЦентроКредит».

Клиент – физическое лицо, имеющее Счет в Банке, акцептовавшее настоящие Условия, являющееся Получателем перевода или Отправителем перевода.

Комиссия – сумма, рассчитанная в рублях Российской Федерации и подлежащая уплате Клиентом в пользу Банка за оказание Услуги в соответствии с Тарифами Банка в случаях, когда Комиссия предусмотрена Тарифами Банка. Комиссия рассчитывается Банком и доводится до сведения Клиента до момента совершения перевода после указания параметров для оказания Услуги: Номера мобильного телефона Получателя, Суммы перевода.

Лимит перевода – предельная допустимая величина Суммы перевода в определенный промежуток времени. Лимиты перевода, установленные Банком, указываются в Тарифах.

Номер мобильного телефона – номер мобильного телефона российского оператора мобильной связи Получателя перевода и указанный в целях осуществления/получения перевода посредством СБП. В случае, если Получатель перевода является Клиентом Банка, Номером мобильного телефона является Авторизованный номер телефона Клиента.

Отправитель перевода – физическое лицо, в том числе Клиент, которому

оказывается Услуга, со счета которого списываются денежные средства по Операции в рамках СБП.

Получатель перевода – физическое лицо, в том числе Клиент, на счет которого в рамках СБП зачисляются денежные средства, номер мобильного телефона которого указан Отправителем перевода.

Операция – перевод денежных средств в валюте Российской Федерации с использованием СБП.

СБП – сервис быстрых платежей платежной системы Банка России, позволяющая физическим лицам переводить денежные средства по номеру мобильного телефона себе или другим физическим лицам. Банк России является оператором и расчетным центром СБП.

Система – мобильное приложение (программно-технический комплекс), которое Банк предлагает Клиентам для использования Услуги, обеспечивающее подготовку, передачу, защиту и обработку документов в электронном виде с использованием глобальной информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Поставщиком Системы является ООО «Компас Плюс», место нахождения: 455044, ОБЛАСТЬ ЧЕЛЯБИНСКАЯ, ГОРОД МАГНИТОГОРСК, ПРОСПЕКТ ЛЕНИНА, ДОМ 68.

Стороны – совместное наименование Банка и Клиента.

Счет – банковский (текущий) счет, открытый в рублях Российской Федерации Банком на имя Клиента, предусматривающий совершение операций с использованием банковской карты и/или её реквизитов.

Сумма перевода – сумма денежных средств в рублях Российской Федерации, указанная Отправителем перевода в числе параметров для оказания Услуги.

Тарифы Банка (Тарифы) – тарифы по предоставлению Услуги. Тарифы размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.ccb.ru, прилагаются к настоящим Условиям и являются их неотъемлемой частью.

Условия - настоящие Условия осуществления переводов денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России.

Условия, опубликованные, в том числе на официальной странице Банка в сети Интернет и/или Системе, являются публичным предложением (офертой) заинтересованным лицам из числа Клиентов Банка. Оферта действительна только для лиц, являющихся Клиентами Банка в соответствии с Условиями, в течение неопределенного срока (до момента отзыва ее Банком). Клиент, совершающий акцепт данной оферты путем принятия предложенных условий и совершения действий, направленных на осуществление переводов денежных средств в рамках СБП, становится лицом, присоединившимся к Условиям.

Услуга – предоставляемая Банком возможность использования Клиентом СБП при условии присоединения Банка Отправителя и Банка Получателя к СБП в порядке, определенном Банком России. Основанием совершения перевода через СБП является распоряжение Клиента, поданное через Систему, при составлении которого Клиент указывает номер мобильного телефона Получателя перевода в качестве идентификатора номера банковского счета Получателя перевода.

Участник СБП – кредитная организация, присоединившаяся к СБП в установленном Банком России порядке.

2. Общие положения

2.1 Настоящие Условия разработаны в соответствии с Положением Банка России № 595-П. Условия являются неотъемлемой частью Договора и определяют порядок осуществления/получения Клиентами Банка переводов денежных средств в рамках СБП с использованием номера мобильного телефона в качестве реквизитов Получателя.

2.2. Клиент соглашается с Условиями и присоединяется к ним путем совершения им с даты размещения Условий на сайте Банка первого действия, связанного:

- с выбором Банка по умолчанию в СБП,
- с переводом денежных средств со Счета Клиента с использованием СБП,
- с получением Клиентом на Счет денежных средств с использованием СБП.

2.3. Присоединение к Условиям означает принятие Клиентом полностью всех положений Условий без каких-либо изъятий или ограничений.

2.4. Условия являются стандартной формой Банка. Подпись Клиента на экземпляре Условий и Тарифов не является обязательной.

3. Условия предоставления и порядок оказания Услуги

3.1 Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться Услугой с помощью Системы, посредством указания в качестве идентификатора реквизитов Получателя перевода Номер мобильного телефона Получателя.

3.2. В процессе оказания Услуги Банк предоставляет Клиенту возможность, а Клиент вправе осуществлять следующие действия:

- 3.2.1 получать денежные средства по Операциям в рамках СБП;
- 3.2.2 совершать Операции по переводу денежных средств Получателям перевода в рамках СБП;
- 3.2.3 получать от Банка информацию о совершении Операции в рамках СБП;
- 3.2.4 совершать иные действий, предусмотренных Услугой.

3.3. Клиент, выступая в качестве Получателя перевода соглашается на зачисление на свой Счет денежных средств по переводу, в котором в качестве реквизитов Получателя указан Авторизованный номер телефона.

3.4. Клиент по своему усмотрению (желанию) может установить Банк в качестве Банка по умолчанию для получения переводов по Авторизованному номеру телефона, выполнив соответствующие настройки в Системе.

3.5 Проведение Операций по переводу денежных средств в рамках СБП возможно при условии, что Банк Отправителя и Банк Получателя являются Участниками СБП в установленном Банком России порядке.

3.6 Банк оказывает Клиенту Услугу в соответствии с Условиями, а также требованиями законодательства Российской Федерации и Договором при одновременном выполнении следующих условий:

- 3.6.1 Наличия у Банка технической возможности для оказания Услуги;
- 3.6.2 Успешного прохождения Клиентом верификации в Системе (для проведения верификации Банк вправе использовать реквизиты карты Клиента и/или иные способы);
- 3.6.3 Наличия надлежащей идентификации Клиента в Банке;
- 3.6.4 Оплаты Клиентом Комиссии за оказание Банком Услуги в соответствии с Тарифами Банка (при её наличии).

3.7 Банк имеет право отказать Клиенту в оказании Услуги в случае невыполнения

условий, указанных в п. 3.6. Условий, а также в случае, если запрет или ограничение на проведение операций установлены Банком Отправителя и/или Банком Получателя, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Условиями и/или Договором.

3.8 Банк вправе отказать Клиенту в оказании Услуги в одностороннем порядке и без объяснения причин (в т.ч. отключить Клиента от Системы) в случае наличия у Банка подозрений и/или информации о несанкционированном характере операций, при выявлении подозрительных и/или мошеннических операций, в том числе при появлении риска нарушения Клиентом законодательства Российской Федерации, в случае выявления операций Клиента, содержащих в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России признаки необычных операций, либо операций, несущих репутационные риски для Банка, а также, если у Банка возникли подозрения в том, что операция осуществляется с нарушением требований законодательства Российской Федерации, в иных, установленных Банком или законодательством случаях.

3.9 За совершение Операций с использованием СБП Банком может взиматься Комиссия. Информация о наличии и размере Комиссии за совершение Операций содержится в Тарифах, размещенных на сайте Банка в сети Интернет www.ccb.ru. Комиссия в рамках СБП взимается с Отправителя перевода.

3.10 Предоставление Услуги осуществляется в соответствии с установленными Банком Лимитами перевода. Лимиты на совершение Операций предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации. Банк по своему усмотрению вправе устанавливать лимиты на совершение Операций (разовый/суточный/месячный лимит, по количеству Операций и иные).

3.11 Клиент дает распоряжение Банку на проведение Операции, указав/выбрав в Системе параметры Операции, в соответствии с которым Банк должен оказать Услугу, а именно:

- номер мобильного телефона Получателя перевода;
- Сумму перевода в рублях;
- иные параметры, если они запрошены Банком.

3.12 Клиент осуществляет проверку параметров перевода, в том числе корректность указания номера мобильного телефона Получателя, Суммы перевода и расчета Комиссии Банка, и подтверждает свое желание получить Услугу с параметрами, выведенными на экранной форме, путем нажатия на кнопку «Отправить». При этом вместо фразы «Отправить» в Системе может использоваться иной аналогичный по смыслу текст.

3.13 Услуга считается оказанной Банком Клиенту в момент наступления безотзывности перевода в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.14 Отправитель перевода имеет возможность отказаться от получения Услуги в любой момент до наступления безотзывности перевода в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом перевод денежных средств не производится, Комиссия не взимается.

3.15 При осуществлении Операции в рамках СБП денежные средства списываются со счета Отправителя Перевода и зачисляются на счет Получателя перевода.

3.16 Отправление средств Получателю перевода по оказанной Услуге производится незамедлительно, при этом срок зачисления может зависеть от Банка Получателя.

3.17 Клиент соглашается получать от Банка и НСПК сообщения и уведомления, связанные с совершением Операций в рамках СБП.

Банк информирует Клиента о проведенной Операции (оказанной Услуге) посредством Системы. Указанная информация считается полученной Клиентом в день ее размещения в Системе. Банк вправе информировать о проведенной Операции иными способами, указанными в Договоре.

3.18 Клиент при совершении перевода в СБП, в том числе, в случае если Клиент является получателем денежных средств, предоставляет Банку согласие на обработку и передачу его персональных данных и разрешает Банку предоставлять Банку России, АО «НСПК», кредитным организациям, являющимся Участниками СБП, клиентам Участников СБП (плательщику/получателю и иным участникам расчетов), поставщику мобильного приложения в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, сведения о Клиенте, его Авторизованном номере телефона, о переводе, а также информацию о возможности Банка совершить перевод с использованием Авторизованного номера мобильного телефона в качестве идентификатора реквизитов Клиента.

Клиент предоставляет право Банку обрабатывать свои персональные данные любым способом с использованием средств автоматизации или без таковых, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку, для целей, указанных в Условиях, а также совершать иные действия, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

4. Права и обязанности.

4.1 Банк обязан:

4.1.1 Предоставлять Клиенту возможность использования Услуги в соответствии с Условиями.

4.1.2 Хранить банковскую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.1.3 Информировать Клиента о совершенных Операциях в порядке и способами, установленными Условиями и/или Договором.

4.1.4 Проводить работу по разрешению спорной ситуации в случае несогласия Клиента с Операцией в соответствии с законодательством Российской Федерации и Условиями.

4.1.5 Осуществлять иные обязанности, предусмотренные Условиями и Договором.

4.2 Банк вправе:

4.2.1 Отказать Клиенту в предоставлении Услуги (в части предоставления отдельных или всех Операций или отключить Клиента от Системы) в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, Условиями, Договором, без объяснения причин.

4.2.2 Приостановить исполнение распоряжения о совершении Операции в случае признания её соответствующей признакам осуществления без согласия Клиента;

4.2.3 Запросить у Клиента документы и/или информацию по Операции, в т.ч. для возобновления исполнения Операции, а также любые документы и/или информацию, необходимые Банку в соответствии с Условиями, Договорами, заключенными с Клиентом, законодательством Российской Федерации.

4.2.4 Вносить изменения в Условия, Тарифы, Лимиты перевода и/или иные лимиты по Операциям.

4.2.5 Обязать Клиента повторно пройти подключение в Системе после истечения срока действия предоставленной Банком Клиенту по Договору банковской карты и

получения Клиентом (создания для Клиента) новой банковской карты, а также в иных случаях по техническим причинам, если для верификации в Системе были использованы реквизиты банковской карты.

4.2.6 Осуществлять иные права, предусмотренные Условиями и Договором.

4.3 Клиент обязан:

4.3.1 Осуществлять Операции в Системе в соответствии с законодательством Российской Федерации, Условиями, Договором.

4.3.2 Предоставлять Банку достоверную и актуальную информацию для осуществления Операций в рамках СБП.

4.3.3 При смене Авторизованного номера телефона, выявлении ситуации и/или получении информации о мошенническом использовании Авторизованного номера телефона, предоставленной Банком Клиенту по Договору банковской карты, реквизитов банковской карты Клиента незамедлительно отключить Авторизованный номер телефона от Системы, сообщить о компрометации карты путем обращения в Банк по телефону круглосуточной службы поддержки.

4.3.4 Своевременно оплачивать комиссии Банка и возмещать расходы Банка в соответствии с Тарифами.

4.3.5 Предоставлять Банку документы, информацию, запрашиваемые Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, Условиями, Договором.

4.3.6 Осуществлять иные обязанности, предусмотренные Условиями и Договором.

4.4 Клиент вправе:

4.4.1 Получать от Банка информацию об Операциях, совершенных в Системе в рамках СБП.

4.4.2 Получать от Банка консультации по работе в Системе.

4.4.3 В любое время отказаться от использования СБП, обратившись в Банк по телефону круглосуточной службы поддержки или обратившись в офис Банка с соответствующим заявлением, а также отключить использование Системы.

5. Ответственность

5.1 Клиент несет ответственность за правильность и актуальность указания Банку как Авторизованного номера мобильного телефона, так и номера мобильного телефона Получателя при совершении Операции в рамках СБП.

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

5.3 Банк не несет ответственности за ошибки, допущенные Клиентом при оформлении Услуги 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 уплаченная Банку Комиссия не возвращается.

5.4 Банк не несет ответственности в случаях, когда зачисление средств Получателю перевода не осуществлено или осуществлено с нарушениями сроков и иных требований, установленных законодательством Российской Федерации, по вине других Участников СБП.

5.5 Банк не несет ответственности за любые последствия, в том числе, убытки Клиента, связанные с несообщением Клиентом Банку об изменении (утере) Авторизованного номера телефона Клиента.

5.6 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 СБП.

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

5.8 Безусловно признается, что Операция, проведенная посредством Системы в рамках СБП, совершена Клиентом. Клиент не вправе ссылаться на то, что Операция с использованием Системы в рамках СБП совершена третьим лицом или по принуждению, под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения или стечения тяжелых обстоятельств (за исключением операций, которые совершены с использованием Системы в рамках СБП после получения Банком по телефону круглосуточной службы поддержки Банка уведомления Клиента, выполненного надлежащим образом, о компрометации Авторизованного номера мобильного телефона, подключенного к СБП, или компрометации карты Клиента в случае, если реквизиты карты использовались для верификации при подключении Клиента к Системе).

6. Иные положения

6.1 Уведомление Клиентов об изменении и/или дополнении Тарифов и/или Условий осуществляется путем размещения соответствующих документов на официальном сайте Банка www.csb.ru не менее, чем за 10 календарных дней до вступления их в силу.

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

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

6.4 В остальном, что не урегулировано настоящими Условиями, Стороны руководствуются Договором и законодательством Российской Федерации.

*Вводятся в действие с момента
предоставления доступа клиентам к СБП*

ТАРИФЫ
на оказание услуг по переводу денежных средств
с использованием Сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России (СБП)

№ п.п.	Содержание операции	Размер тарифа
1.	Зачисление перевода денежных средств, поступившего в пользу клиента с использованием СБП	не взимается
2.	Отправление перевода денежных средств с использованием СБП	- при переводе денежных средств на сумму до 100 000 руб. (включительно) в течение календарного месяца: комиссия не взимается, - при переводе денежных средств на сумму, превышающую 100 000 рублей в течение календарного месяца: 0,5% от суммы перевода (с суммы превышающей 100 000 руб. в календарный месяц)

Правила применения тарифов:

1. Настоящие Тарифы применяются для клиентов, обслуживающихся во всех офисах Банка.
2. Комиссии, установленные настоящими тарифами, уплачиваются отправителем перевода дополнительно к сумме перевода.
3. Валюта перевода – рубль РФ.
4. Минимальная сумма перевода без учета комиссии, выполняемого отправителем перевода: 50 руб.
5. Максимальная сумма одного перевода без учета комиссии, выполняемого отправителем перевода: 100 000 рублей.
6. Максимальная сумма переводов без учета комиссии, выполняемых отправителем перевода:
 - в день: 200 000 рублей,
 - в месяц: 600 000 рублей.
7. Ограничение по количеству переводов для отправителя перевода в день: не более 20 операций.