

Акционерное общество
Банк «Северный морской путь»

Типовая форма № 03.03.01.ДО.01
« Договора об условиях предоставления АО «СМП Банк услуги
« Перевод с карты на карту» с использованием Интернет-сайта
Оператора»

УТВЕРЖДЕНА

Приказом АО «СМП Банк» от 14.03.2019 № 46/1
и введена в действие с 18.03.2019г.

Договор об условиях предоставления АО «СМП Банк» услуги «Перевод с карты на карту» с использованием Интернет-сайта Оператора» (далее - Договор)

Термины и определения

Авторизация – процедура запроса и получения Банком ответа на данный запрос о разрешении проведения операции с использованием Карты или ее реквизитов от Банка-эмитента Карты или от Платежной системы;

Банк – Акционерное общество Банк «Северный морской путь» (АО «СМП Банк»);

Банк-эмитент – кредитная организация, созданная согласно законодательству Российской Федерации, осуществляющая эмиссию Карт;

Валюта перевода – рубли РФ;

Верификация – процедура дополнительной проверки Банком и/или Оператором Клиента и Карты отправителя, осуществляемая с целью снижения рисков проведения мошеннической операции по Карте отправителя по Технологии безопасных платежей;

Держатель Карты отправителя – физическое лицо, на имя которого Банком или Банком-эмитентом эмитирована Карта;

Интернет - сайт Банка – совокупность программного обеспечения Банка, размещенная в сети Интернет по адресу www.smpbank.ru, позволяющая Держателю Карты осуществлять переход на Интернет-сайт Оператора для составления Распоряжения на осуществление Перевода.

Интернет – сайт Оператора – совокупность программного обеспечения Оператора, размещенная в сети Интернет, позволяющая Держателю Карты формировать и направлять Распоряжения в Банк для осуществления Перевода с карты на карту.

Карта – банковская карта Платежной системы, эмитированная Банком или Банком-эмитентом;

Карта отправителя – Карта, с использованием информации о реквизитах которой, осуществляется списание и перевод денежных средств со Счета Карты отправителя при оказании Услуги. Перечень реквизитов определяется в Приложении № 1 к Договору;

Карта получателя – Карта, с использованием информации о реквизитах которой, осуществляется зачисление денежных средств на Счет Карты получателя при оказании Услуги. Перечень реквизитов определяется в Приложении № 1 к Договору;

Клиент – физическое лицо - Держатель Карты отправителя, присоединившееся к Договору ;

Комиссия – сумма, рассчитанная в Валюте перевода и подлежащая уплате Клиентом в пользу Банка за оказание Услуги в соответствии с Тарифами Банка на основании Распоряжения. Комиссия рассчитывается Банком и доводится до сведения Держателя Карты отправителя после указания им информации о реквизитах Карты отправителя, информации о реквизитах Карты получателя и Суммы перевода до момента Присоединения к Договору;

Оператор – Общество с ограниченной ответственностью «Бест2пей» (ИНН 7813531811) –

юридическое лицо, заключившее с Банком договор, на основании которого Держатель Карты отправителя имеет возможность осуществить Присоединение к Договору и воспользоваться Услугой, обратившись в Банк посредством Интернет-сайта Оператора в порядке, установленном Договором.

Перевод с карты на карту (Услуга) – услуга по обслуживанию банковских карт физических лиц, обеспечивающая возможность осуществлять перевод денежных средств с использованием реквизитов Карты отправителя и реквизитов Карты получателя по Распоряжению Клиента, поданного в Банк в соответствии с порядком, установленным Договором;

Платежная система – международная платежная система Visa International, международная платежная система MasterCard Worldwide, национальная платежная система «МИР»;

Присоединение к Договору – совершение Держателем Карты отправителя указанных в Договоре действий, направленных на получение Услуги и подтверждение согласия заключить Договор, являющихся акцептом Клиента. Присоединение к Договору осуществляется в порядке, указанном в Приложении № 1 к Договору;

Распоряжение – поручение Клиента на перевод денежных средств с Карты Отправителя на Карту Получателя, а также поручение на оплату Комиссии. Исполнение Банком Распоряжения осуществляется с использованием Верификации Держателя карты отправителя по Технологии безопасных платежей;

РФ – Российская Федерация;

Стороны – Банк и Клиент.

Сумма перевода – сумма денежных средств в Валюте перевода, указанная Клиентом в Распоряжении;

Счет Карты отправителя – счет Карты, открытый отправителю в Банке или Банке-эмитенте для отражения операций, совершенных с использованием реквизитов Карты отправителя, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;

Счет Карты получателя – счет Карты, открытый получателю в Банке или Банке-эмитенте для отражения операций, совершенных с использованием Карты получателя или ее реквизитов, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;

Тарифы – Тарифы Банка по выдаче наличных денежных средств и переводам денежных средств в сети АО «СМП Банк» с использованием банковских карт/реквизитов банковских карт платежных систем Visa International, Mastercard Worldwide, Мир, UnionPay International, ArCa. Тарифы размещены на Интернет-сайте Банка в Сети Интернет по адресу: www.smpbank.ru.

Технология безопасных платежей – технология обеспечения повышенной безопасности проведения операций по банковским картам в Сети Интернет, являющаяся частью программ международных платежных систем Visa – Verified by Visa, MasterCard – MasterCard®SecureCode™, MIRАсcept, позволяющая однозначно идентифицировать Клиента, совершающего операцию в сети Интернет, Банком – эмитентом Карты отправителя способом, определяемым таким банком, и снизить риск мошенничества, защищая банковскую карту от несанкционированного использования.

1. Общие положения

1.1. Договор в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации является договором присоединения. Текст Договора размещен на Интернет-сайте Банка в Сети Интернет по адресу: www.smpbank.ru и является публичной офертой на заключение Договора.

1.2. Договор действует в отношении каждого конкретного Распоряжения (одной Услуги) и вступает в силу с момента Присоединения Клиента к Договору.

1.3. В отношении оказания Банком Услуги Договор действует до полного исполнения Сторонами обязательств по Договору, а именно: зачисления денежных средств Банку –

эмитенту Карты получателя, и оплаты Клиентом Комиссии Банку. В случае, когда Карта отправителя и Карта получателя выпущены Банком – зачисления денежных средств на Счет Карты получателя и оплаты Клиентом Комиссии Банку. Акцептом Клиента считается нажатие кнопки «Перевести» на Интернет-сайте Оператора после указания параметров Перевода, указанных в Приложении № 1 к Договору, и являющихся составной частью Договора. Без проставления признака согласия (акцепта) Клиента оказание Услуги не осуществляется. При совершении действий, указанных в настоящем пункте, осуществляется Присоединение к Договору.

1.4. Переход на Интернет-сайт Оператора <https://pay.best2pay.net> с целью заключения Договора присоединения осуществляется через официальный Интернет-сайт Банка. Факт Присоединения Клиента к Договору фиксируется Оператором и является единственным необходимым условием для оказания Банком Услуги и передачи Распоряжения на Перевод от Оператора в Банк для исполнения. Фиксация факта Присоединения Клиента к Договору осуществляется Банком/Оператором в электронном виде и хранится в аппаратно-программном комплексе Оператора.

1.5. Стороны Договора признают, что электронные документы/сообщения, сформированные Интернет сайтом Оператор/Банка, а также программно-аппаратными системами Банков-эмитентов, Платежных систем и третьих лиц, привлекаемых Банком для исполнения Договора, полученные Банком от соответствующего лица по каналам электронной, факсимильной или иной связи, принимаются в качестве доказательства при разрешении споров, вытекающих из Договора.

2. Предмет договора

2.1. Предметом Договора является предоставление Банком Услуги Клиенту. В процессе оказания Услуги Банк осуществляет следующие действия:

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

- принимает к исполнению Распоряжение;
- осуществляет списание средств со Счета Карты отправителя в размере Суммы перевода;
- осуществляет списание средств со Счета Карты отправителя в размере суммы Комиссии, подлежащей уплате Банку за Услугу;
- осуществляет зачисление средств на Счет Карты получателя в размере Суммы перевода;
- формирует и направляет подтверждение в виде электронного документа с указанными в нем реквизитами перевода, подтверждающий факт осуществления Перевода либо отказ от осуществления Перевода.

2.1.2. В случае, если Карта отправителя и Карта получателя выпущены Банками-эмитентами:

- принимает к исполнению Распоряжение;
- формирует и направляет подтверждение в виде электронного документа с указанными в нем реквизитами перевода, подтверждающего принятие Распоряжения к исполнению.

2.1.3. В случае, если Карта отправителя выпущена Банком, а Карта получателя – Банком-эмитентом:

- принимает к исполнению Распоряжение;
- осуществляет списание средств со Счета Карты отправителя в размере Суммы перевода;
- осуществляет списание средств со Счета Карты отправителя в размере суммы Комиссии, подлежащей уплате Банку за Услугу;
- формирует и направляет подтверждение в виде электронного документа с указанными в нем реквизитами перевода, подтверждающего принятие

Распоряжения к исполнению.

2.1.4. В случае, если Карта отправителя выпущена Банком-эмитентом, а Карта получателя – Банком:

- принимает к исполнению Распоряжение;
- осуществляет зачисление средств на Счет Карты получателя в размере Суммы перевода;
- формирует и направляет подтверждение в виде электронного документа с указанными в нем реквизитами перевода, подтверждающего принятие Распоряжения к исполнению.

2.2. Подтверждение в виде электронного документа с указанными в нем реквизитами перевода, подтверждающего принятие Распоряжения к исполнению направляются Банком на адрес электронной почты Клиента, указанный им при вводе информации в соответствии с Приложением № 1 к Договору.

3. Условия приема к исполнению Распоряжения и порядок осуществления Перевода

3.1. Банк оказывает Клиенту Услугу в соответствии с условиями Договора, требованиями законодательства РФ и правилами Платежных систем на основании Распоряжения, сформированного в порядке, предусмотренном Приложением № 1 к Договору, и при одновременном выполнении следующих условий:

- Наличия у Банка/Оператора технической возможности для оказания Услуги;
- Успешного прохождения Клиентом Верификации;
- Наличия у Банка разрешения на проведение операции по Карте отправителя, полученного в результате Авторизации;
- Оплаты Клиентом Комиссии за оказание Банком Услуги в соответствии с условиями Договора;
- Отсутствия ограничений на исполнение Распоряжения, предусмотренных законодательством РФ, Договором и договором, на основании которого выпущена Карта.

3.2. Банк имеет право отказать Клиенту в оказании Услуги, в случае невыполнения условий, указанных в п. 3.1 и 3.3. Договора, а также в случае, если параметры Распоряжения, указанные Клиентом, связаны со следующими ограничениями:

3.2.1. Ограничения по видам Карт:

- Карты, выпущенные Банком, к расчетному счету юридического лица; индивидуального предпринимателя; физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой;
- предоплаченная Карта, выпущенная Банком;
- иные виды карт, запрет или ограничение на проведение операций, по которым установлены Банком – эмитентом и/или Платежной системой и/или законодательством РФ;
- Карта отправителя не поддерживает Технологию безопасных платежей;
- Карта не позволяет ввести реквизиты в соответствии с Приложением № 1 в полном объеме.

3.2.2. Ограничения на сумму перевода:

- максимальная сумма Переводов с Карты отправителя на Карту получателя, совершенных в течение 24 (двадцати четырех) часов, составляет 75 000 (семьдесят пять тысяч) рублей РФ или их эквивалент в долларах США/евро, с учетом Комиссии.
- максимальная сумма всех Переводов с Карты отправителя на Карту получателя, совершенных в течение календарного месяца по одной Карте получателя или одной Карте отправителя при оказании Услуги составляет

600 000 (шестьсот тысяч) рублей РФ или их эквивалент в долларах США/евро, с учетом Комиссии.

В случаях, указанных в п. 3.1., 3.2. Договора, в связи с невозможностью осуществления платежа Договор считается прекращенным и у Банка не возникает обязательства по оказанию Услуги.

3.3. Банк имеет право отказать Клиенту в оказании Услуги в случаях, установленных законодательством РФ, в том числе (но не ограничиваясь), если у Банка возникли подозрения в том, что операция осуществляется с нарушением требований законодательства РФ, правил Платежных систем или носит мошеннический характер, а также в случаях выявления операций Клиента, содержащих в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России признаки необычных операций, либо операций, несущих репутационные риски для Банка.

3.4. За оказание Услуги Банк взимает с Клиента Комиссию. Комиссия рассчитывается от Суммы перевода и включается в общую сумму авторизационного запроса, проводимого по Карте отправителя, и подлежит списанию без дополнительных распоряжений Клиента со Счета Карты отправителя. Комиссия взимается дополнительно к Сумме перевода в дату списания со Счета Карты отправителя Суммы перевода. При отсутствии на момент проведения Авторизации на Счете Карты отправителя суммы, достаточной для оказания Услуги и оплаты Комиссии, Банк не принимает Распоряжение Клиента к исполнению и не оказывает Услугу.

3.5. Информация о Сумме перевода и сумме Комиссии предоставляется Держателю Карты до Присоединения к Договору путем вывода информации на экранную форму Интернет-сайта Оператора.

Банк-эмитент Карты может взимать дополнительную комиссию с Клиента в соответствии с тарифами Банка-эмитента, правилами и условиями, установленными соответствующим Банком-эмитентом.

3.6. Если валюта Счета Карты отправителя и/или Счета Карты получателя отлична от Валюты перевода, конвертация в валюту соответствующего Счета Карты Суммы перевода и Комиссии, включаемой в авторизационный запрос, осуществляется Банком – эмитентом такой Карты в соответствии с правилами и условиями, установленными Банком-эмитентом Карты.

3.7. Если Банком – эмитентом Карты отправителя и/или получателя является Банк, конвертация Суммы перевода в валюту Счета Карты и конвертация суммы Комиссии в рубли РФ осуществляется Банком по Курсу Банка на дату зачисления на Счет Карты получателя.

3.8. Банк информирует Клиента о результате оказания Услуги путем вывода сообщения с результатом оказания Услуги на экранную форму Интернет-сайта Банка/Интернет-сайта Оператора.

3.9. В случае, если Карта отправителя и/или Карта получателя выпущены Банком, информирование о списании/зачислении осуществляется согласно Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО «СМП Банк», размещённых на официальном сайте Банка в сети Интернет: www.smpbank.ru.

3.10. Распоряжение Клиента исполняется в срок и порядке, предусмотренные Договором, договорами, в соответствии с которыми осуществляется обслуживание Карты отправителя и Карты получателя, а также законодательством РФ.

3.11. Уведомление Клиента об исполнении Распоряжения осуществляется Банком – эмитентом Карты в соответствии с порядком, установленным таким Банком-эмитентом.

3.12. Услуга считается оказанной Банком Клиенту в случае, когда Банком получено разрешение на осуществление перевода по Карте отправителя в результате Авторизации, и Банком выполнены действия по оказанию Услуги, указанные в п. 2.1.1.-2.1.4. Договора.

3.13. Банк не несет ответственность 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 Банка-эмитента.

3.14. Банк не несет ответственность за ошибки, допущенные Клиентом при формировании Распоряжения, приведшие к переводу некорректной Суммы 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 физическим лицом, на счет которого поступили денежные средства в результате оказания Услуги.

3.15. Держатель Карты отправителя имеет возможность отказаться от получения Услуги в любой момент до Присоединения к Договору. При этом перевод денежных средств с Карты отправителя на Карту получателя не производится, Комиссия Банком не взимается.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Банк вправе:

4.1.1. Требовать от Клиента неукоснительного соблюдения условий Договора и оплаты Комиссии за оказание Услуги.

4.1.2. Вносить изменения в/дополнения Договор и в Тарифы. Дополнительно изменения размещаются Оператором на Интернет-сайте Оператора. В отношении Клиентов, присоединившихся к Договору, применяются условия Договора и Тарифы, действующие на дату Присоединения к Договору.

4.1.3. Отказать Клиенту в оказании Услуги по основаниям, установленным Договором и/или законодательством РФ.

4.1.4. Банк вправе отказать в отмене ранее принятого Банком к исполнению Распоряжения, если в ходе исполнения этого Распоряжения Банком уже были произведены действия, в результате которых отмена Распоряжения невозможна.

4.1.5. Осуществлять обработку информации, относящейся к персональным данным Клиента, предоставленным Банку при заключении Договора, 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 в связи с заключением Договора, и иные действия, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

4.2. Банк обязуется:

4.2.1. Оказывать Услугу в объеме и сроки, установленные Договором.

4.2.2. Размещать актуальную версию Договора на Интернет-сайте Банка.

4.2.3. Хранить банковскую тайну по операциям Клиента, совершенным с использованием Карт, и сведения о Клиенте. Информация по операциям с использованием Карт и о Клиенте может быть предоставлена Банком третьим лицам уполномоченным органам (в т. ч. их должностным лицам) в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

4.2.4. Рассматривать претензии Клиентов по качеству оказанной Услуги в порядке и сроки, установленные Договором, если иные сроки не установлены законодательством РФ.

4.2.5. Обрабатывать персональные данные Клиентов в соответствии с Политикой соблюдения конфиденциальности и обеспечения безопасности персональных данных при их обработке в АО «СМП Банк».

4.3. Клиент вправе:

4.3.1. Обратиться в информационный центр Банка для получения консультаций и иной помощи при возникновении вопросов, связанных с оказанием Услуги. Номер телефона информационного центра Банка размещен на Интернет-сайте Банка/Оператора.

4.3.2. Направить в Банк - эмитент претензию по качеству оказанной Услуги в соответствии с порядком и сроками, установленными таким Банком – эмитентом в случае нарушения сроков осуществления или неосуществления Перевода по его вине.

В случае если Карта отправителя выпущена Банком, направить претензию в подразделение Банка, выпустившее Карту, путем подачи письменного заявления на бумажном носителе по форме Банка (с приложением к заявлению распечатанного подтверждения по операции) в срок не позднее, чем 30 (тридцати) календарных дней со дня принятия Распоряжения к исполнению.

4.4. Клиент обязуется:

4.4.1. Ознакомиться на Интернет-сайте Банка с действующей редакцией Договора и Тарифами.

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

4.4.3. Своевременно и в полном объеме до момента Присоединения к Договору ознакомиться с условиями Договора, Тарифами и суммой Комиссии.

4.4.4. Оплатить Услугу в сумме Комиссии.

4.4.5. Не осуществлять операции, связанные с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения, либо операции, несущие репутационные риски для Банка.

4.4.6. Предоставлять достоверную информацию, запрашиваемую Банком, при исполнении Договора.

5. Рассмотрение споров.

5.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть по настоящему Договору или в связи с его исполнением, будут разрешаться Сторонами путем переговоров. В случае недостижения согласия споры подлежат разрешению в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации. Настоящий пункт не устанавливает обязательный претензионный порядок для разрешения спора.

5.2. В случае возникновения разногласий, связанных с заключением, исполнением и прекращением Договора, Клиент вправе предъявить претензию в Банк по адресу, указанному в разделе 6 Договора, в письменной форме. Претензия может быть передана лично, с нарочным, либо направлена способом, обеспечивающим ее получение Банком и возможностью подтверждения факта отправки и даты ее получения контрагентом. Стороны устанавливают, что ответ на претензию направляется банком не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты, следующей за днем получения Банком претензии.

5.3. Претензия Клиента, кроме описания существа требования, должна содержать в себе следующие необходимые сведения:

- дата претензии, ФИО Клиента, паспортные данные Клиента, адрес места его жительства (регистрации) или места пребывания и контактный телефон, иные контактные данные Клиента, его подпись;
- описание обстоятельств, рассматриваемых Клиентом как нарушение условий Договора.

К претензии прикладываются документы, подтверждающие ее обоснованность (при их наличии).

5.4. Срок рассмотрения претензии составляет не более 30(Тридцати) календарных дней с даты, следующей за днем получения Банком претензии.

5.5. О результатах рассмотрения претензии Банк сообщает Клиенту в письменной форме по адресу места Клиентом жительства (регистрации) или места пребывания, указанному в претензии.

6. Реквизиты Банка.

**Акционерное общество
Банк «Северный морской путь»
(АО «СМП Банк»)**

Адрес: 115035, г. Москва,
ул. Садовническая, д.71, стр.11

ИНН 7750005482

КПП 770501001

к/с 30101810545250000503

в ГУ Банка России по ЦФО

БИК 044525503

Телефон 8 800 555-2-555 (звонок по России бесплатный)

Порядок формирования Распоряжения для получения Услуги с использованием Интернет - сайта Оператора.

1. Держатель Карты отправителя с использованием Интернет - сайта Оператора формирует Распоряжение, в обязательном порядке указывает следующие параметры Перевода, в соответствии с которыми Банк должен оказать Услугу:
 - Сумму перевода в валюте рубли РФ;
 - Номер Карты отправителя;
 - Срок действия Карты отправителя;
 - Номер Карты получателя;
 - Код безопасности CVC2/CVV2/ППК2;
 - Адрес электронной почты Держателя карты отправителя;
 - Иные параметры, если они запрошены Банком-эмитентом, Платежной системой, иными лицами, которые могут быть привлечены Банком для исполнения Договора.
2. Банк уведомляет Клиента о размере суммы Комиссии, путем размещения информации на экранной форме Интернет-сайта Оператора.
3. Держатель Карты отправителя проверяет параметры Распоряжения и принимает рассчитанную сумму Комиссии, нажатием кнопки «Перевести». С этого момента Договор считается заключенным, а Держатель Карты отправителя становится Клиентом.
4. После заключения Договора Клиентом, Банк принимает Распоряжение к исполнению, за исключением случаев, установленных Договором.
5. Для оказания Услуги Банк имеет право запросить, а Клиент по такому запросу осуществляет ввод дополнительных параметров для проведения Банком Верификации.
6. Банк на основании параметров Распоряжения, указанных Клиентом, осуществляет их проверку и принимает Распоряжение к исполнению в случае корректного указания параметров Перевода в полном объеме, за исключением случаев, установленных Договором.