

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Председателя Правления
АО Банк «ККБ»
Приказ от 31.07.2020 № 310720/6-од
(Вводятся в действие с «01» августа 2020 г.)

ПРАВИЛА ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЕРВИСА БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В АО БАНК «ККБ»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила обслуживания физических лиц с использованием Сервиса быстрых платежей в АО Банк «ККБ» (далее – Правила), устанавливают типовые условия осуществления банковского обслуживания физических лиц с использованием СБП.

1.2. Сервис быстрых платежей позволяет переводить денежные средства между Клиентами физическими лицами по номеру телефона (для этого Банк Отправителя и Банк Получателя должны быть подключены к СБП), переводить денежные средства между счетами одного Клиента физического лица, а также позволяет осуществлять с использованием СБП перевод денежных средств со Счета Клиента отправителя - физического лица на счет получателя – юридического лица, а также осуществлять возврат и перевод денежных средств Клиентами юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в пользу Клиентов- физических лиц с использованием СБП и т.д.

1.3. Используемые в Правилах термины и определения применяются в значениях, определенных в гражданском, банковском и других отраслях законодательства Российской Федерации.

Термины, определения и сокращения, используемые в настоящих Правилах:

Абонентский номер телефона - номер мобильного телефона Российского оператора мобильной связи, в т.ч. используемый Клиентом в качестве идентификатора номера Счета Электронного средства платежа Получателя перевода в целях получения перевода посредством СБП.

АО «НСПК» - Акционерное общество «Национальная система платежных карт» - осуществляющее функции операционного центра и платежного клирингового центра СБП.

Банк (участник СБП) - при совместном упоминании АО Банк ККБ», Филиал АО Банк «ККБ», являющийся одновременно прямым участником ПС БР и участником ПС «Мир», использующий инфраструктуру СБП и осуществляющий перевод денежных средств через СБП.

Банк Отправителя - Банк Плательщика, Участник СБП, обслуживающий клиента плательщика, с корреспондентского счета которого должны быть списаны денежные средства при переводе денежных средств по распоряжению клиента – плательщика.

Банк Получателя - Участник СБП, обслуживающий Получателя, на корреспондентский счет которого должны быть зачислены денежные средства при переводе денежных средств в пользу получателя средств.

Банк России (БР) - Центральный банк Российской Федерации, Оператор ПС БР и Расчетный Центр СБП, устанавливающий Правила использования СБП Участниками СБП.

Банк по умолчанию – банк, который будет автоматически предложен Отправителю для проведения переводов в адрес указанного Получателя в рамках СБП.

Быстрый платеж физическому лицу (С2С) - перевод денежных средств со Счета отправителя на Счет получателя, открытые у участников СБП, осуществляемый с использованием СБП, в котором Отправитель и Получатель являются разными физическими лицами.

Быстрый платеж юридическому лицу (С2В) - перевод денежных средств со Счета отправителя- физического лица на Счет получателя – юридического лица с использованием СБП.

Быстрый платеж от юридического лица (В2С) - возврат денежных средств, а также прочие выплаты физическому лицу со Счета отправителя юридического лица или

индивидуального предпринимателя на Счет получателя – физического лица, открытый у участников СБП, осуществляемый с использованием СБП.

Быстрый платеж физическим лицом (Me2Me Push и Pull) – перевод денежных средств со Счета отправителя - физического лица в Банке Отправителя на свой счет в другом банке и перевод денежных средств по инициативе получателя – физического лица со счета отправителя на свой Счет получателя в Банке Получателя с использованием СБП.

Push – это перевод денег по инициативе Плательщика.

Pull – это перевод денег по инициативе Получателя.

Идентификатор Клиента - уникальное значение, присваиваемое Клиенту в Системе Банка в целях осуществления переводов посредством СБП.

Идентификатор операции - уникальное значение, присваиваемое операции СБП, в т.ч. используемый в целях возврата по Операции СБП С2В для указания идентификатора исходной Операции СБП С2В, по которой совершается возврат денежных средств. Для операций с QR-кодом в роли уникального Идентификатора операции выступает Идентификатор QR-кода,

Идентификатор участника СБП - Уникальный идентификатор Участника СБП, присваиваемый ОПКЦ СБП каждой кредитной организации, использующей СБП.

Клиент – физическое или юридическое лицо Отправитель (клиент Банка Отправителя) или Получатель (клиент Банка Получателя), заключившее с Участником СБП договор на оказание банковских услуг и присоединившееся к Правилам.

Лимит перевода – установленные Банком в соответствии с законодательством, ограничения на осуществление Операций с использованием Электронного средства платежа.

Операция перевода денежных средств в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей осуществляется Клиентом в рублях Российской Федерации в целях оплаты товаров/работ/услуг в соответствии с лимитами, установленными Банком в зависимости от типа, используемого Клиентом Электронного средства платежа, при этом одна операция не может быть более 600 000 (Шестисот тысяч) рублей 00 копеек.

Мобильное устройство - средство персональной коммуникации, используемое Клиентом (Отправителем и Получателем) при выполнении Операции по СБП.

Отправитель перевода (Клиент) – физическое лицо, предоставляющее денежные средства Банку с использованием банковского счета или без использования банковского счета, прошедшее процедуру идентификации (упрощенной идентификации), которому оказывается Услуга.

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

В рамках Операции СБП С2С Банк предоставляет возможность Клиенту:

- получать денежные средства от Отправителя перевода, совершенным по СБП;
- совершать перевод денежных средств Получателю перевода по СБП;

- совершать перевод денежных средств между своими счетами в разных Банках по СБП (сценарий в рамках Me2Me Push предполагает перевод денежных средств между своими счетами по инициативе Отправителя);

- совершать запрос перевода денежных средств со своих счетов Me2Me Pull по СБП (сценарий в рамках Me2Me Pull предполагает перевод денежных средств между своими счетами по инициативе Получателя);

- получать от Банка информацию о совершенной Операции по СБП;

- совершать иные действия, предусмотренные Сервисом СБП.

В рамках операций СБП С2В Банк предоставляет возможность Клиенту:

- оплатить мгновенный счет по QR-коду по СБП.

В рамках Операции СБП В2С Банк предоставляет возможность Клиенту:

- получить возврат денежных средств от юридического лица или индивидуального предпринимателя по операции С2В по СБП;

- получить прочие выплаты от организаций – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по СБП.

Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям операции СБП В2С доступны, при условии, что они зарегистрированы в ОПКЦ СБП.

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

Программные сервисы – сервис Банка и/или программное обеспечение сторонних организаций, которое использует Клиент, согласно заключенных им договоров (соглашений), предлагающее свои интерфейсы Клиенту, адаптированное к взаимодействию с Системой Банка посредством API Банка. Вознаграждение за использование Клиентом программного обеспечения сторонних организаций Банком не взимается.

Получатель перевода – физическое или юридическое лицо, на счет которого в результате оказания Услуги зачисляются денежные средства по Операции.

ПС БР - Платежная система Банка России.

Правила Банка – Правила осуществления перевода электронных денежных средств в АО Банк «ККБ», размещенные на информационных ресурсах Банка (<https://kkb.ru/page/doc-electronic-money>), в Программных сервисах, а также на иных интернет-сервисах, согласно заключенных Банком договоров.

Распоряжение – распоряжение Клиента о переводе, поданное в Банк установленным Правилами способом и содержащее поручение Отправителя или Получателя перевода Банку об оказании Услуги в рамках СБП с использованием Электронного средства платежа.

Счет – счет, открываемый Банком в Системе Банка для учета остатка Электронных денежных средств Клиента в целях совершения операций с Электронным средством платежа, в т.ч. в рамках СБП.

Счет Отправителя - Счет, открытый Отправителю в Банке Отправителя.

Счет Получателя - Счет, открытый Получателю в Банке Получателя или по договору с ТСП.

Система быстрых платежей (далее - СБП) - сервис быстрых платежей платежной системы Банка России, предоставляющий Клиентам возможность на основании распоряжений осуществлять перевод денежных средств получателям:

- физическому лицу, имеющему действующий банковский счет в кредитных организациях, являющихся участниками СБП, по номеру телефона такого получателя в пределах Лимита перевода;

- организации/юридическому лицу/индивидуальному предпринимателю для оплаты приобретаемых товаров/работ/услуг по QR-коду;

- со своих счетов на свои счета в других банках;

- получить возврат денежных средств от юридического лица или индивидуального предпринимателя по операции С2В и прочие выплаты.

Переводы с использованием СБП производятся в режиме 24/7 365 дней в году, без выходных и праздников.

Система Банка – комплекс программно-технических средств, предназначенный для учета Электронных денежных средств при осуществлении бизнес-процессов с использованием Электронных средств платежа, а также программные средства обмена информацией, реализующий определенные функции и способ взаимодействия между Банком и Клиентами и используемыми ими Программными сервисами, взаимодействующий с программными средствами Банка (в том API Банка, Интерфейс Банк), а также с USSD-витриной Банка связи, позволяющий организовать предоставление Клиенту Электронного средства платежа, обмен документами в электронной форме между Банком и Клиентом в целях исполнения распоряжения Клиента с использованием Электронного средства платежа в соответствии с Правилами Банка. Банка взимает с Клиента вознаграждение за использование Системы Банка, согласно Тарифам Банка.

Стороны - Банк и Клиент.

ТСП- торгово-сервисное предприятие.

Услуга – перевод денежных средств с использованием сервиса СБП, осуществляемый в рублях при условии присоединения Банка Отправителя и Банка Получателя к СБП в порядке, определенном Банком России.

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

Электронное средство платежа – средство и (или) способ, позволяющее Клиенту составлять, удостоверить и передавать документы в электронной форме в целях осуществления перевода с использованием СБП посредством Программных сервисов в соответствии с Правилами Банка.

C2C (Consumer-to-Consumer) - финансовая операция СБП по переводу денег от Отправителя Получателю, когда оба являются физическими лицами (в рамках настоящего документа перевод осуществляется по Абонентскому номеру телефона).

C2B (Consumer-to-Business) - модель взаимодействия между Клиентом - физическим лицом в роли отправителя денежных средств и юридическим лицом в роли получателя денежных средств Сервиса быстрых платежей.

B2C (Business to Consumer) - модель взаимодействия между Клиентом - физическим лицом в роли получателя денежных средств и юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем в роли отправителя (при возврате и прочих выплатах) денежных средств Сервиса быстрых платежей.

Me2Me (Me to Me) - финансовая операция СБП по переводу денег между счетами одного физического лица, при которой Отправитель и Получатель денежных средств одно и то же физическое лицо (в рамках настоящего документа перевод осуществляется по Абонентскому номеру телефона).

То есть предполагается, что в рамках Операции СБП C2C выполняется перевод со счета в одном банке на счет в другом банке, при этом оба счета принадлежат одному физическому лицу.

QR-код - штрих-код, представляющий информацию (например, о получателе средств, сумме) при переводах C2B для распознавания с помощью технического устройства, установленного на мобильном устройстве Клиента, для осуществления Перевода по QR-коду. QR-код соответствует ГОСТ 56042-2014 «Стандарты финансовых операций. Двумерные символы штрихового кода для осуществления платежей физических лиц».

2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА/ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ О СОВЕРШЕННЫХ ОПЕРАЦИЯХ

2.1. Порядок заключения договора

2.1.1. Клиент соглашается с настоящими Правилами при совершении Клиентом одного из следующих конклюдентных действий, признаваемых Сторонами надлежащим акцептом Клиента Правил в целях заключения договора:

- Присоединение Клиента к Правилам и направления в Банк посредством Программного сервиса распоряжения на совершение операций по СБП с использованием Электронного средства платежа в соответствии с Правилами в целях исполнения обязательств Клиента;

- установки в Программном сервисе отметки «Банк по умолчанию» по СБП;

- получения Клиентом денежных средств с использованием Сервиса СБП.

2.2. Порядок информирования Клиента о совершении Операций

2.2.1. Банк информирует Клиента о совершении каждой Операции с использованием СБП путем направления Клиенту соответствующего уведомления в Программные сервисы.

2.2.2. При информировании об операциях с использованием Электронного средства платежа Клиент считается получившим соответствующее уведомление Банка с момента направления Банком такой информации Клиенту информации.

2.2.3. Временем уведомления Клиента является время отправки уведомления, исходящего от Системы Банка. При непоступлении от Клиента возражений, совершенные операции считаются подтвержденными Клиентом.

3. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ БАНКОМ УСЛУГ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СБП

3.1. Условия предоставления услуг с использованием СБП при совершении быстрых платежей физическим лицам (С2С)

3.1.1. Банк предоставляет Клиенту возможность получать услугу по переводу денежных средств физическим лицам с указанием в качестве идентификатора реквизитов получателя денежных средств номера мобильного телефона получателя.

3.1.2. Клиент для осуществления платежей физическим лицам с использованием СБП выбирает: нужный раздел в используемом Клиентом Программном сервисе; номер телефона, к которому привязан Счет для перевода; наименование Банка по умолчанию (при необходимости) и далее вводит сумму и подтверждает перевод простой электронной подписью.

3.1.3. В процессе оказания услуги, указанной в п. 3.1. Правил, Банк осуществляет следующие действия:

3.1.3.1. принимает Распоряжение Клиента;

3.1.3.2. осуществляет списание средств со Счета отправителя перевода в размере суммы перевода с учетом комиссии взимаемой Банком, согласно Тарифов;

3.1.3.3. направляет отправителю перевода в режиме реального времени уведомление о совершении Операции;

3.1.3.4. осуществляет составление документов в электронном виде, подтверждающих проведение Операции.

3.1.4. Банк оказывает Клиенту Услугу в соответствии с Правилами при одновременном выполнении следующих условий:

3.1.4.1. Наличие у Банка технической возможности для оказания Услуги (при условии, что Банк Отправителя и Банк Получателя являются Участниками СБП);

3.1.4.2. Успешного прохождения Клиентом Аутентификации, а также в случае если в качестве идентификатора номера Счета Получателя перевода, открытого в Банке, используется его Абонентский номер телефона;

3.1.4.3. Клиент указывает все параметры Операции, в соответствии с которым Банк должен оказать Услугу;

3.1.4.4. Осуществления перевода в пределах Лимита перевода, оплаты Клиентом Комиссии за оказание Банком Услуги в соответствии с условиями Правил, Тарифов;

3.1.4.5. Отсутствия законодательных ограничений на проведение операций, предусмотренных Правилами;

3.1.4.6. В случае, если не установлен запрет или ограничение на проведение операций банком отправителя и/или банком получателя.

3.1.5. Банк имеет право отказать Клиенту в оказании Услуги в одностороннем порядке и без объяснения причин, в том числе в случае выявления операций Клиента, содержащих в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России признаки необычных операций, при выявлении подозрительных и мошеннических операций, операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практики 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.

Операции в рамках СБП осуществляются в соответствии с Правилами и Законодательством РФ. В случае выявления Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода без согласия Клиента в соответствии с Законодательством РФ, Банк осуществляет действия в порядке, установленном Законодательством РФ.

3.1.6. Клиент соглашается на получение денежных средств при совершении перевода с использованием его Абонентского номера телефона или номера Счета Клиента в качестве реквизитов получателя денежных средств.

3.1.7. Клиент соглашается на использование Абонентского номера телефона в качестве идентификатора номера Счета Клиента в Банке в целях получения перевода посредством СБП, а также принимает на себя обязательство незамедлительно уведомлять Банк об изменении Абонентского номера телефона, в порядке, предусмотренном

Правилами.

При изменении Абонентского номера телефона Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк. До изменения Клиентом Абонентского номера телефона все действия Банка по переводу денежных средств с использованием СБП, по ранее указанному Клиентом Абонентскому номеру, считаются выполненными Банком надлежащим образом, и Клиент не вправе предъявлять Банку претензии.

3.1.8. Клиент, совершая операции С2С с использованием СБП дает согласие на обработку персональных данных в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, включая передачу персональных данных АО «НСПК», а также дает согласие на передачу сведений о нем АО «НСПК», Участникам СБП, клиентам Участников СБП (плательщику).

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

3.1.10. Банк информирует Клиента о результате оказания Услуги путем направления уведомления о совершенной Операции в порядке, определенном Правилами.

3.1.11. Отправление средств получателю перевода по оказанной Услуге производится моментально.

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

3.1.13. Клиент, подтверждая операцию соглашается с тем, что подтверждает осуществление им проверки введенных параметров перевода, в том числе корректность указания номера мобильного телефона Получателя, суммы перевода и расчета комиссии, подтверждает свое желание получить Услугу с параметрами, выведенными на экранной форме. Сумма комиссии (в случае ее наличия) рассчитывается после ввода Клиентом параметров перевода и указывается перед подтверждением Операции Клиентом.

3.1.14. После ввода всех параметров для совершения Операции сервис СБП осуществляет поиск клиента по заданным параметрам в СБП и Клиенту отправителю отражается информация о получателе, которую отправитель перевода подтверждает или отклоняет. В случае подтверждения Отправителем перевода информации о получателе перевода, сервис СБП отправляет код подтверждения операции на Абонентский Номер телефона Клиента, предоставленного/указанного Банку. При подтверждении Клиентом-Отправителем перевода операции, путем ввода кода подтверждения, операция проводится в СБП. Банк на основании параметров, указанных Клиентом - Отправителем, осуществляет их проверку на соответствие и оказывает Услугу.

3.1.15. Ответственность за корректность/достаточность указания Абонентского номера телефона Клиента/Получателя перевода и всех иных параметров для совершения Операции возлагается на Клиента.

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

3.1.17. При зачислении средств Клиенту – Получателю перевода в случае, если у Клиента открыто несколько счетов в банке, Банк вправе зачислить денежные средства на любой Счет Клиента.

3.2. Условия предоставления услуг с использованием СБП при совершении Быстрых платежей юридическим лицам (С2В)

3.2.1. Банк может предоставлять Клиенту возможность получать услугу по переводу денежных средств юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям с помощью мобильного устройства Клиента по QR-коду.

3.2.2. Операции по Быстрым платежам юридическим лицам инициируются Клиентом в Программном сервисе Клиента при выборе в меню «СБП» способа оплаты через QR-код, и совершаются путем направления Клиентом в Банк соответствующего Распоряжения, параметры которого частично заполняются с использованием информации, полученной в результате считывания с помощью мобильного устройства Клиентом QR-кода, с указанием Клиентом в Распоряжении Счета, с которого будут списаны денежные средства за Услугу.

3.2.3. Если Клиентом – плательщиком выбран Перевод по QR-коду для совершения операции Клиент запрашивает в ТСП формирование QR-кода (QR-наклейку), далее Клиент сканирует с помощью камеры мобильного устройства или загружает из памяти мобильного устройства QR-код, в результате распознавания формируется Распоряжение, в котором в текстовом формате автоматически указываются закодированные в QR-коде и распознанные реквизиты для осуществления перевода.

3.2.4. Клиент, совершая операции С2В с использованием СБП дает согласие на обработку персональных данных в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, включая передачу персональных данных АО «НСПК», а также дает согласие на передачу сведений о нем АО «НСПК», Участникам СБП, клиентам Участников СБП (плательщику).

3.2.5. Клиент, подтверждая операцию соглашается с тем, что подтверждает осуществление им проверки введенных параметров перевода, в том числе суммы перевода и расчета комиссии, подтверждает свое желание получить Услугу с параметрами, выведенными на экранной форме.

3.2.6. С момента подтверждения Клиентом Распоряжения операция не может быть отменена. Со счета Покупателя (физического лица) списываются денежные средства и зачисляются на счет ТСП (юридического лица).

3.2.7. Результаты оплаты СБП сообщает Банку Покупателя и Банку ТСП после проведения операции. Покупатель и ТСП получают уведомления о результатах операции от Банка Покупателя и Банка ТСП, соответственно.

3.2.8. Распоряжения Клиента исполняются в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, определяющим порядок проведения Операций по соответствующим Счетам.

3.3. Порядок совершения возврата операции С2В

3.3.1. Клиент может инициировать возврат операции С2В. Для осуществления Возврата покупатель обращается в ТСП для возврата товара/услуги. Деньги возвращаются Покупателю в любой указанный им банк. Возврат может быть полным или частичным. Общая сумма Возврата от ТСП не может превышать суммы исходной Операции СБП.

Контроль суммы возврата осуществляется на стороне Банка Плательщика.

3.3.2. Основные принципы совершения Возврата:

1) Возврат привязан к исходной операции. Возврат не может быть совершен, если в СБП нет сведений об исходной Операции СБП С2В.

2) Возврат может быть полным или частичным. ТСП может обработать возврат на полную сумму исходной операции, либо на часть суммы, либо обработать несколько частичных возвратов на одну исходную операцию.

3) Общая сумма Возврата не может превышать суммы исходной Операции СБП С2В. ТСП не вправе вернуть Покупателю денег больше, чем он заплатил по исходной операции.

4) Деньги возвращаются Покупателю в любой указанный им банк (участник СБП).

3.3.3. Банк осуществляет возврат денежных средств покупателю при получении Банком от ТСП запроса в Банк содержащего информацию, достаточную для инициации Банком возврата по Операции СБП С2В (референсный идентификатор Операции СБП (РИО СБП, идентификатор покупателя (номер телефона); сумма возврата; исходный идентификатор Операции СБП).

3.4. Условия предоставления услуг с использованием СБП при совершении быстрых платежей физическим лицом со своего счета в Банке на свой счет в другом банке (Me2Me Push) и со своего счета в другом банке на свой счет в Банке (Me2Me Pull) в рамках операции СБП С2С.

3.4.1. Банк предоставляет Клиенту возможность получать услугу по переводу денежных средств со своего счета в Банке на свой счет в другом банке и по запросу перевода денежных средств со своего счета в другом банке на свой счет в Банке с указанием в качестве идентификатора реквизитов получателя денежных средств номера мобильного телефона получателя.

3.4.2. Клиент для осуществления платежа со своего счета на свой счет в другом банке с использованием СБП выбирает: нужный раздел в используемом Клиентом Программном сервисе; номер телефона, к которому привязан Счет для перевода; наименование Банка по умолчанию (при необходимости) и далее вводит сумму и подтверждает перевод простой электронной подписью.

3.4.3. В процессе оказания услуги, указанной в п. 3.4. Правил, Банк осуществляет следующие действия:

3.4.3.1. принимает Распоряжение Клиента;

3.4.3.2. осуществляет списание средств со Счета отправителя перевода в размере суммы перевода с учетом комиссии взимаемой Банком, согласно Тарифов;

3.4.3.3. направляет отправителю перевода в режиме реального времени уведомление о совершении Операции;

3.4.3.4. осуществляет составление документов в электронном виде,

3.4.4. Клиент для осуществления перевода со своего счета в другом банке на свой счет в Банке с использованием СБП выбирает: нужный раздел в используемом Клиентом Программном сервисе; номер телефона, к которому привязан счет для перевода:

3.4.4.1. оформляет предварительное поручение в банке, из которого планирует переводить деньги;

3.4.4.2. выполняет запрос на перевод из банка, в который хочет получить деньги;

3.4.4.3. Банк в котором хранится поручение Клиента выполняет перевод.

3.4.5. Банк оказывает Клиенту услугу в соответствии с Правилами при одновременном выполнении следующих условий:

3.4.5.1. Наличия у Банка технической возможности для оказания Услуги (при условии, что Банк Отправителя и Банк Получателя являются Участниками СБП);

3.4.5.2. Успешного прохождения Клиентом Аутентификации, а также в случае если в качестве идентификатора номера Счета Получателя перевода, открытого в Банке, используется его Абонентский номер телефона;

3.4.5.3. Клиент указывает все параметры Операции, в соответствии с которыми Банк должен оказать Услугу;

3.4.5.4. Осуществление перевода в пределах Лимита перевода, оплаты Клиентом Комиссии за оказание Банком Услуги в соответствии с условиями Правил, Тарифов;

3.4.5.5. Отсутствия законодательных ограничений на проведение операций, предусмотренных Правилами;

3.4.5.6. В случае, если не установлен запрет или ограничение на проведение операций банком отправителя и/или банком получателя.

3.4.6. Банк имеет право отказать Клиенту в оказании Услуги в одностороннем порядке и без объяснения причин, в том числе в случае выявления операций Клиента, содержащих в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России признаки необычных операций, при выявлении подозрительных и мошеннических операций, операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практики 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.

Операции в рамках СБП осуществляются в соответствии с Правилами и Законодательством РФ. В случае выявления Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода без согласия Клиента в соответствии с Законодательством РФ, Банк осуществляет действия в порядке, установленном Законодательством РФ.

3.4.7. Клиент соглашается на получение денежных средств при совершении перевода с использованием его Абонентского номера телефона или номера Счета Клиента в качестве реквизитов получателя денежных средств.

3.4.8. Клиент соглашается на использование Абонентского номера телефона в качестве идентификатора номера Счета Клиента в Банке в целях получения перевода посредством СБП, а также принимает на себя обязательство незамедлительно уведомлять Банк об изменении Абонентского номера телефона, в порядке, предусмотренном Правилами.

При изменении Абонентского номера телефона Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк. До изменения Клиентом Абонентского номера телефона все действия Банка по переводу денежных средств с использованием СБП, по ранее указанному Клиентом Абонентскому номеру, считаются выполненными Банком надлежащим образом, и Клиент не вправе предъявлять Банку претензии.

3.4.9. Клиент, совершая операции Ме2Ме с использованием СБП дает согласие на обработку персональных данных в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, включая передачу персональных данных АО «НСПК», а также дает согласие на передачу сведений о нем АО «НСПК», Участникам СБП, клиентам Участников СБП (плательщику).

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

3.4.11. Банк информирует Клиента о результате оказания Услуги путем направления уведомления о совершенной Операции в порядке, определенном Правилами.

3.4.12. Отправление средств получателю перевода по оказанной Услуге производится моментально.

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

3.4.14. Клиент, подтверждая операцию соглашается с тем, что подтверждает осуществление им проверки введенных параметров перевода, в том числе корректность указания номера мобильного телефона Получателя, суммы перевода и расчета комиссии, подтверждает свое желание получить Услугу с параметрами, выведенными на экранной форме. Сумма комиссии (в случае ее наличия) рассчитывается после ввода Клиентом параметров перевода и указывается перед подтверждением Операции Клиентом.

3.4.15. После ввода всех параметров для совершения Операции сервис СБП осуществляет поиск клиента по заданным параметрам в СБП:

- совпадение номеров телефона Плательщика и Получателя;
- совпадение ИО Плательщика и Получателя.

Клиенту отправителю отражается информация о получателе, которую отправитель перевода подтверждает или отклоняет.

В случае подтверждения Отправителем перевода информации о получателе перевода, сервис СБП отправляет код подтверждения операции на Абонентский Номер телефона Клиента, предоставленного/указанного Банку. При подтверждении Клиентом-Отправителем перевода операции, путем ввода кода подтверждения, операция проводится в СБП. Банк на основании параметров, указанных Клиентом - Отправителем, осуществляет их проверку на соответствие и оказывает Услугу.

3.4.16. Ответственность за корректность/достаточность указания Абонентского номера телефона Клиента/Получателя перевода и всех иных параметров для совершения Операции возлагается на Клиента.

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

3.4.18. При зачислении средств Клиенту – Получателю перевода в случае, если у Клиента открыто несколько счетов в банке, Банк вправе зачислить денежные средства на любой Счет Клиента.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. БАНК ОБЯЗАН:

4.1.1. Сохранять конфиденциальность информации, полученной в рамках исполнения операций с использованием СБП, за исключением случаев, когда предоставление такой информации осуществляется в силу требований законодательства Российской Федерации.

4.1.2. Принять меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к информации о Счетах Клиента и о проведенных по ним Операциям.

4.1.3. Хранить банковскую тайну о Счетах, Операциях и сведениях о Клиенте. Справки иным лицам о Счетах, Операциях и сведениях о Клиенте могут быть предоставлены в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором.

4.1.4. Принимать меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, составляющей банковскую тайну, к персональным данным Клиента. Указанная информация может быть предоставлена третьим лицам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.1.5. Проводить работу по разрешению спорной ситуации в случае несогласия Клиента с Операцией, в соответствии с Законодательством РФ.

4.1.6. Информировать Клиента о совершенных Операциях в порядке и способами, установленными в Правилах.

4.1.7. Предоставлять по запросу АО «НСПК» документы, подтверждающие получение согласия от Клиента в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения данного запроса от АО «НСПК».

4.2. Банк вправе:

4.2.1. Отказать Клиенту в оказании Услуги в соответствии с Правилами в следующих случаях:

- Отсутствия у Банка технической возможности для оказания Услуги (в случаях если Банк Отправителя или Банк Получателя не являются Участниками СБП);

- Не успешного прохождения Клиентом Аутентификации, а также в случае если не подтвержден Абонентский номер телефона;

- Клиент указал некорректно параметры Операции, в соответствии с которыми Банк должен оказать Услугу;

- Клиентом превышен Лимит перевода, а также в случае недостаточности средств для оплаты Клиентом Комиссии за оказание Банком Услуги в соответствии с условиями Правил, Тарифов;

- Наличия законодательных ограничений на проведение операций, предусмотренных Правилами, а также в случае, если имеется запрет или ограничение на проведение операций, установленные банком Отправителя и/или банком Получателя.

4.2.2. Приостановить исполнение распоряжения о совершении Операции в случае признания ее соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента и запросить у Отправителя подтверждение для возобновления исполнения распоряжения.

4.2.3. Запрашивать у Клиента информацию, необходимую Банку в соответствии с Законодательством РФ.

4.3. Клиент обязан:

4.3.1. Осуществлять Операции в рамках Сервиса СБП в соответствии с Правилами, Законодательством РФ;

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

4.3.3. Клиент обязан не проводить Операции по Счетам, связанные с ведением предпринимательской деятельности или с частной практикой.

4.3.4. Клиент, совершая операции с использованием СБП дает согласие на обработку персональных данных в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, включая передачу персональных данных АО «НСПК», а также дает согласие на передачу сведений о нем АО «НСПК», Участникам СБП, клиентам Участников СБП.

4.3.5. Представлять по запросу Банка информацию, а также документы, в том числе документы и сведения об операциях с денежными средствами, о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с Банком, финансовом положении, о деловой репутации, об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества КЛИЕНТА.

4.3.6. Клиент, присоединяясь к Правилам и заключая договор, подтверждает, что не является иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ), Российским публичным

должностным лицом (РПДЛ), должностным лицом публичной международной организации (ДЛПМО), а также подтверждает, что не является лицом, находящимся в контакте с ИПДЛ, РПДЛ, ДЛПМО, а именно: родственником (супругом (ой), близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками)), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными); ближайшим окружением (партнеры по бизнесу, личные советники/консультанты, лица, которые получают значительную материальную выгоду ввиду отношений с таким лицом и т.д.); действующим от имени и по поручению указанных лиц.

4.4. КЛИЕНТ вправе:

4.4.1. Изменять Абонентский номер телефона и/или Аутентификационные данные лично обратившись в Банк.

4.4.2. Получать в Банке любую консультативную и информационную поддержку по работе в рамках Сервиса СБП на бесплатной основе.

4.4.3. В любой момент отказаться от использования Сервиса СБП, отключив его в Программных сервисах или направив заявление в Банк, в том числе в случае несогласия с вносимыми Банком изменениями в Правила и Тарифы.

4.4.4. Получать от Банка информацию о совершенных Операциях в рамках Сервиса СБП.

5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДОВ

5.1. Клиент в целях обеспечения безопасности осуществления переводов безусловно соглашается следовать всем инструкциям Банка в отношении обеспечения безопасности.

5.2. Клиенту рекомендуется применять средства защиты от вредоносного кода на устройствах, с которых осуществляются операции в рамках сервиса СБП с учетом следующих рекомендаций:

отдавать предпочтение решениям, обеспечивающим комплексную защиту и включающими в себя средство защиты от вредоносного кода (антивирус), межсетевой экран и систему оценки репутации сайтов (так называемые решения класса Internet Security).

При этом рекомендуется отдать предпочтения системам, прошедшим сертификацию во ФСТЭК России или ФСБ России;

настроить антивирус на работу в режиме автоматического лечения файлов;

проверять все файлы, скачанные из Интернет или полученные на флеш-картах или оптических дисках, а также регулярно проводить полную антивирусную проверку;

настроить антивирус на автоматическое обновление антивирусных баз и обеспечить обновления не реже одного раза в день;

устанавливать пароль на отключения системы антивирусной защиты либо на ее деинсталляцию;

регулярную установку обновлений безопасности для операционной системы и прикладных программ, в том числе Интернет-браузеров. При выборе нового мобильного устройства, рекомендуется отдать предпочтения устройствам, производители которого регулярно выпускают обновления безопасности.

5.3. В случае возникновения у Банка подозрений о несанкционированном использовании Электронного средства платежа Клиента, Банк вправе приостановить доступ к Электронному средству платежа Клиента с немедленным направлением Клиенту соответствующего уведомления. С целью возобновления доступа к Электронному средству платежа Банк проводит дополнительную идентификацию Клиента в соответствии с установленным Банком порядком.

5.4. Использование Электронного средства платежа может осуществляться с применением Программных сервисов сторонних организаций в соответствии с Правилами Банка. В случае ограничения применения Программных сервисов сторонних организаций, а также в случаях приостановления или прекращения применения Программных сервисов

сторонних организаций использование Электронного средства платежа Клиентом осуществляется в Программном сервисе Банка (www.emoney.kkb.ru).

5.5. Банк, согласно заключенных договоров, обеспечивает защиту информации при осуществлении переводов Электронных денежных средств в соответствии с требованиями, установленными Банком России, согласованными с федеральными органами исполнительной власти.

6. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ БАНКОМ, ВКЛЮЧАЯ ПРОЦЕДУРЫ ОПЕРАТИВНОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С КЛИЕНТОМ

6.1. Споры и разногласия, возникающие между Клиентом и Банком, связанные с исполнением настоящего договора, в том числе, но не ограничиваясь, возникающие в связи с обменом документами, при передаче распоряжений Клиента, подлежат разрешению ими в соответствии с Правилами.

6.2. Банк рассматривает заявления Клиента, а также предоставляет Клиенту возможность получения информации о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок не более 20 (двадцати) дней со дня получения таких заявлений.

6.3. Банк может направить претензию Клиента в адрес АО «НСПК», при этом Банк обязан предоставить копию такой претензии в Банк России в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты направления претензии в АО «НСПК».

6.4. В случае неурегулирования разногласий в порядке досудебного урегулирования споров, а также в случае неполучения ответа на претензию в течение срока, указанного выше, стороны действуют в порядке, установленном Правилами платежной системы Банка России, а в случае недостижения согласия спор передается в Арбитражный суд г. Москвы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.5. Претензии Клиент направляет в Службу поддержки Банка посредством:

- формы обратной связи на WEB-сайте Банка в директории «Задать вопрос» http://kkb.ru/about-bank/zadat_vopros;

- обращения на электронную почту mail@kkb.ru.

6.6. Для оперативного взаимодействия со Службой поддержки Банка Клиент может позвонить по телефонному номеру, указанному на WEB-сайте Банка.

6.7. Ответ на претензию направляется Клиенту в виде электронного письма на адрес электронной почты, указанный Клиентом при обращении, как адрес для получения уведомлений от Банка.

7. ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Акционерное общество «Консервативный коммерческий банк» (АО Банк «ККБ»)

Лицензия на осуществление банковских операций № 1087 от 05.02.2016 г.

Адрес местонахождения: 414040 г. Астрахань, ул. Адмиралтейская, д. 47

ОГРН 1023001538340, БИК 041203711, ИНН 3006000387, КПП 301501001

Корреспондентский счет 30101810200000000711 в Отделении по Астраханской области Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации, mail@kkb.ru. Тел. (8512) 51-18-01

Московский филиал АО Банк «ККБ»

Адрес места нахождения: 119071, г. Москва, Малый Калужский переулок, д. 4, стр. 1

ИНН 3006000387, КПП 772543001, БИК 044525281

Корреспондентский счет 30101810045250000281 в ГУ Банка России по ЦФО

Тел. (499) 301-04-54, (499) 301-04-34, 8 (800) 333-7730