

**Правила предоставления АО ЮниКредит Банком клиентам – физическим лицам услуг по переводу денежных средств с использованием банковских карт или их реквизитов**

**Термины и определения:**

**Авторизация** – процедура запроса и получения Банком/Партнером Банка ответа на такой запрос в виде разрешения или запрета на проведение операции по Карте от Банка – эмитента Карты.

**Акцепт Оферты** – совершение Держателем Карты всех указанных в Оферте действий, направленных на получение Услуги, включая подтверждение ознакомления с Правилами и подтверждение ознакомления и согласия с размером Комиссии за оказание Услуги.

**Банк** – Акционерное общество «ЮниКредит Банк», генеральная лицензия № 1 Банка России, Россия, Москва, 119034, Пречистенская наб., 9, [www.unicreditbank.ru](http://www.unicreditbank.ru), тел. (495) 258-72-00.

**Банкомат** – электронный программно – технический комплекс Банка, предназначенный для осуществления операций по получению/внесению наличных денежных средств, перевода денежных средств между счетами, а также совершения иных операций, в соответствии с отображаемой на экране Банкомата информацией, при наличии у Банка технической возможности.

**Банк – эмитент** – Банк или иная кредитная организация, осуществляющая деятельность по выпуску банковских карт на территории Российской Федерации.

**Верификация по технологии 3D Secure** – процедура дополнительной проверки Банком и/или Партнером Банка Клиента и Карты отправителя, осуществляемая с целью снижения рисков проведения мошеннической операции с использованием реквизитов Карты отправителя.

**Держатель Карты** – физическое лицо (резидент Российской Федерации или нерезидент Российской Федерации), на имя которого Банком или Сторонним Банком эмитирована Карта.

**Договор об использовании системы Enter.UniCredit** – соглашение между Банком и Клиентом об использовании системы Enter.UniCredit.

**Договор** – Договор об условиях предоставления АО ЮниКредит Банком клиентам – физическим лицам услуг по переводу денежных средств с использованием банковских карт.

**Карта** – банковская карта платежной системы Visa, MasterCard или Мир, эмитированная кредитной организацией, осуществляющей свою деятельность на территории Российской Федерации.

**Карта отправителя** – Карта, эмитированная Банком – эмитентом, со Счета которой списываются денежные средства в результате использования Клиентом Услуги, предусмотренной настоящими Правилами.

**Карта получателя** – Карта, эмитированная Банком – эмитентом, на Счет которой зачисляются денежные средства, в результате использования Клиентом Услуги, предусмотренной настоящими Правилами.

**Клиент** – физическое лицо (резидент Российской Федерации или нерезидент Российской Федерации), являющееся Держателем Карты, выпущенной Банком/Банком – эмитентом и обратившееся в Банк за получением Услуги, порядок предоставления которой предусмотрен настоящими Правилами.

**Комиссия** – сумма, рассчитанная в рублях Российской Федерации, и подлежащая уплате Клиентом в пользу Банка за оказание Услуги Банка в соответствии с Тарифом Банка. Комиссия рассчитывается Банком/Партнером Банка, которая доводится до сведения Держателя Карты отправителя после указания им параметров Карты отправителя, Карты получателя и Суммы перевода до момента заключения Договора.

**Курс Банка** – курс конверсии в рубли Российской Федерации, установленный Банком на день отражения операции по карточному счету.

**Оферта** – предложение о заключении Договора на оказание Услуги, предусмотренной настоящими Правилами.

**Партнер Банка** – юридическое лицо, которое на основании договора, заключенного с Банком, осуществляет техническое сопровождение оказания Услуги Клиентам – Держателям Карты.

**Правила** – настоящие Правила предоставления АО ЮниКредит Банком клиентам – физическим лицам услуг по переводу денежных средств с использованием банковских карт или их реквизитов.

**Платежная система** – международная платежная система Visa International/MasterCard WorldWide/Мир.

**Поручение** – распоряжение Клиента, поданное в Банк установленным настоящими Правилами способом и содержащее поручение Клиента к Банку об оказании Услуги на основании введенной Клиентом в Системе /Банкомате информации.

**Руководство пользователя** – Руководство пользователя Системы.

**Сеть Интернет** – компьютерная сеть Интернет.

**Стороны** – совместное наименование Банка и Клиента.

**Сторонний банк** – Банк – эмитент, осуществляющий свою деятельность на территории Российской Федерации, за исключением Банка.

**Счет Карты** – банковский счет, к которому выпущена Карта, открытый Банком – эмитентом.

**Счет карты отправителя** – банковский счет, открытый в Банке – эмитенте (Банке или ином Банке – эмитенте), к которому выпущена Карта отправителя.

**Счет карты получателя** – банковский счет, открытый в Банке – эмитенте (Банке или ином Банке – эмитенте), к которому выпущена Карта получателя.

**Сумма перевода** – сумма денежных средств в рублях Российской Федерации, указанная Держателем Карты отправителя в числе параметров для оказания Услуги Банка.

**Система** – система дистанционного банковского обслуживания Enter.UniCredit.

**Тариф** – Тариф комиссионного вознаграждения за выполнение поручений физических лиц – клиентов Банка.

**Технология 3D Secure** – технология, разработанная Платежными системами для обеспечения дополнительного уровня безопасности проведения операций по банковским картам в Сети Интернет путем дополнительной аутентификации держателя карты. В рамках данной технологии личность Клиента удостоверяется на сервере Банка – эмитента Карты отправителя способом, определяемым таким банком.

**Услуга** – услуга по переводу денежных средств в рублях Российской Федерации с использованием параметров Карты отправителя и Карты получателя, как с использованием Системы, так и через Банкомат, в порядке и на условиях, установленных Правилами.

**PIN- код** – персональный идентификационный номер, присваиваемый каждой Карте в индивидуальном порядке, являющийся аналогом собственноручной подписи Клиента.

**1. Общие положения.**

1.1. Настоящие Правила регулируют оказание физическим лицам-держателям банковских карт, эмитированных АО ЮниКредит Банком и сторонними российскими Банками услуг, связанных с операциями по переводу денежных средств путем подачи с использованием банкоматов АО ЮниКредит Банка или Системы дистанционного банковского обслуживания “Enter.UniCredit” поручения на перевод в российских рублях с использованием банковских карт или их реквизитов.

1.2. Услуга оказывается Держателям Карты как с использованием Системы Банка, при условии заключения Договора об использовании услуги Enter.UniCredit, так и в любых Банкоматах Банка.

1.3. Предоставление Банком Услуги осуществляется на основании Договора, заключенного в соответствии с положениями настоящих Правил. Договор действует в отношении одной конкретной Услуги и вступает в силу с момента его заключения Сторонами путем Акцепта Держателем Карты Оферты Банка, отображаемой:

- в соответствующем пункте меню Системы, указанном в Руководстве пользователя;
- на экране Банкомата, при выборе Держателем Карты услуги по переводу с Карты на Карту.

Настоящие Правила размещены на сайте Банка в Сети Интернет [www.unicreditbank.ru](http://www.unicreditbank.ru) и являются неотъемлемой частью Договора.

1.4. В отношении оказания Банком Услуги Договор действует до полного исполнения Сторонами обязательств в рамках Услуги, а именно: оказания Банком Услуги зачисления денежных средств Банку – эмитенту Карты (получателя) и оплаты Клиентом Банку Комиссии.

1.5. Фиксация заключения Договора осуществляется Банком в электронном виде и хранится в аппаратно-программном комплексе Банка. Выписки из аппаратно-программного комплекса Банка могут использоваться в качестве доказательств при рассмотрении споров, в том числе в судебном порядке.

1.6. В рамках предоставления Услуги осуществляется прием и обработка поручений Держателя Карты отправителя на безналичный перевод денежных средств в валюте Российской Федерации со Счета Карты отправителя на Счет Карты получателя:

- безналичный перевод со Счета Карты Банка на Счет Карты Банка;
- безналичный перевод со Счета Карты Банка на Счет Карты Стороннего банка;
- безналичный перевод со Счета Карты Стороннего банка на Счет Карты Банка;
- безналичный перевод со Счета Карты Стороннего банка на Счет Карты Стороннего банка.

1.7. За оказание Услуги Клиент уплачивает Комиссию, взимаемую сверх суммы перевода. Размер Комиссии отображается на экране Банкомата или в Системе перед совершением перевода.

## **2. Порядок оказания Услуги.**

2.1. Банк оказывает Клиенту Услугу с использованием Системы и Банкоматов Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Договором, а также Руководством пользователя, и при одновременном выполнении следующих условий:

2.1.1. заключения Клиентом Договора об использовании системы Enter.UniCredit при оказании Услуги с использованием Системы;

2.1.2. наличия у Банка технической возможности для оказания Услуги;

2.1.3. наличия у Банка/Партнера Банка разрешения на проведение операции по Карте, полученного в результате Авторизации;

2.1.4. успешного прохождения Клиентом идентификации и аутентификации в Системе в порядке, установленном Договором об использовании системы Enter.UniCredit, а также Верификации по Технологии 3D Secure при оказании через Систему Услуги по переводу денежных средств с участием Карты/Карт, эмитированных Сторонним Банком/ввода корректного PIN-кода Карты при оказании Услуги в Банкомате Банка;

2.1.5. оплаты Клиентом Комиссии за оказание Услуги в соответствии с настоящими Правилами;

2.1.6. отсутствия прямых запретов на проведение операций, предусмотренных Правилами и/или договором, на основании которого выпущена и обслуживается такая Карта.

2.2. Банк имеет право отказать Клиенту в оказании Услуги в случае невыполнения условий, указанных в п. 2.1. Правил, а также в случае, если параметры операции, указанные Клиентом, не соответствуют установленным Банком ограничениям, указанным в п. 3 Правил.

2.3. Услуга считается оказанной Банком Клиенту в случае, когда Банком получено разрешение на проведение операции по Карте в результате Авторизации, и Банк/Партнером Банка выполнены действия по оказанию Услуги.

2.4. Банк/Партнер Банка информирует Клиента о результате оказания Услуги в зависимости от способа осуществления Перевода, выбранного Клиентом:

- путем вывода сообщения с результатом оказания Услуги Банка на экранную форму в Системе.

- в чеке Банкомата при оказании Услуги через Банкомат.

2.5. Срок зачисления средств на Карту получателя (увеличение баланса Карты) при оказании Услуги зависит от Банка – эмитента Карты получателя и может составлять от нескольких минут в случае, если Карта получателя эмитирована Банком, до 3 (трех) рабочих дней в случае, если Карта получателя эмитирована Сторонним Банком, с момента получения Клиентом уведомления об успешном выполнении перевода, в соответствии с п. 2.4. Правил. При этом в случае, если Карты получателя и отправителя эмитированы Банком, зачисление Суммы перевода на Счет Карты получателя производится не позднее следующего рабочего дня; в случае, если Карта получателя эмитирована Сторонним банком, срок зачисления Суммы перевода на Счет Карты получателя определяется в соответствии с правилами и условиями, установленными таким Банком – эмитентом.

2.6. При оказании Услуги с использованием Банкомата Держатель Карты отправителя имеет возможность отказать от получения Услуги до момента подтверждения операции путем выбора соответствующего пункта меню на экране.

2.7. При оказании услуги с использованием Системы Держатель Карты отправителя имеет возможность отказать от получения Услуги в любой момент:

- до момента Верификации перевода по Технологии 3D Secure, в случае если Карта отправителя и/или Карта получателя эмитирована(ы) Сторонним Банком;

- до момента подписания поручения с использование аналога собственноручной подписи Системы, определенном в Договоре об использовании системы Enter.UniCredit, в случае если Карта отправителя и/или Карта получателя эмитирована(ы) Банком.

2.8. При отказе от совершения операции в рамках Услуги с учетом положений пп. 2.6. и 2.7. Правил перевод денежных средств со Счета Карты отправителя на Счет Карты получателя не производится, Комиссия не взимается.

2.9. Переводы между Счетами Карт могут осуществляться как между собственными счетами Клиента, в случае, когда Держатель Карты отправителя и Держатель Карты получателя является одним и тем же физическим лицом, либо между Счетами Карт разных Клиентов, когда Держатель Карты отправителя и Держатель Карты получателя являются разными физическими лицами.

2.10. Если Валюта Счета Карты отправителя и/или Счета Карты получателя отлична от рублей Российской Федерации:

- по Карте отправителя и получателя, эмитированной Банком, конверсия суммы перевода в валюту Счета Карты производится в соответствии с Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц АО ЮниКредит Банк.

- по Карте отправителя и получателя, эмитированной Сторонним банком, конверсия суммы перевода в валюту Счета Карты производится в порядке и на условиях, установленных Сторонним банком.

В случае, если Карта получателя эмитирована Банком и Счет Карты получателя открыт в валюте, отличной от рублей РФ, при успешном оказании Услуги и совершении перевода денежных средств баланс Карты получателя увеличивается на сумму произведенного перевода, с учетом конверсии по Курсу Банка на момент приема Банком Поручения, при этом зачисление на Счет Карты получателя Суммы перевода производится с учетом конверсии по Курсу Банка, установленному на момент отражения операции по Счету Карты.

2.11. Услуга может быть оказана Клиенту при наличии у Банка технической возможности в порядке и на условиях, предусмотренных Договором. Согласие Клиента на оказание Услуги подтверждается:

2.11.1. при получении Услуги с использованием Банкомата Банка – подтверждением операции путем выбора соответствующего пункта меню на экране Банкомата;

2.11.2. при получении Услуги с использованием Системы – подтверждением операции по переводу в соответствующем информационном поле Системы.

2.12. Операции по безналичному переводу денежных средств в рамках Услуги осуществляются Банком при условии, что Счет Карты отправителя открыт в рублях Российской Федерации.

## **3. Ограничения предоставления Услуги.**

3.1. Банк имеет право отказать Клиенту в оказании Услуги, в случае невыполнения условий, указанных в п. 2.1. Правил, а также в случае, если параметры операции, указанные Клиентом, не соответствуют установленным Банком ограничениям:

3.1.1. ограничения по видам Карт:

- Карта отправителя выпущена Банком – эмитентом (Банком либо Сторонним банком) к расчетному счету юридического лица;

- Карта является кредитной Картой отправителя, выпущенной в соответствии с Общими условиями Договора о выпуске и использовании кредитной банковской карты АО ЮниКредит Банка.

- Счет Карты, с которой совершается перевод (Карты отправителя) открыт в валюте, отличной от рублей Российской Федерации.

- Карта выпущена платежной системой, отличной от платежной системы Visa International, MasterCard Worldwide и Мир.

- иные виды карт, запрет или ограничение на проведение операций, по которым установлены Банком – эмитентом и/или Платежной системой и/или законодательством Российской Федерации;

3.1.2. ограничения по сумме и количеству операций:

- максимальная сумма перевода по одной операции при оказании Услуги – 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей Российской Федерации, без учета Комиссии и,
- максимальная сумма всех переводов по всем операциям Клиента при оказании Услуги в течение календарного месяца по одной Карте отправителя - 300 000 (триста тысяч) рублей Российской Федерации, без учета Комиссии;
- максимальное количество операций при оказании Услуги, совершенных в течение календарного дня по одной Карте отправителя – 5 (пять) операций;
- максимальное количество операций при оказании Услуги, совершенных в течение календарного месяца по одной Карте отправителя – 50 (пятьдесят) операций.

3.1.3. ограничение по использованию Системы:

- перевод с использованием Системы, в случае если Карта получателя и/или Карта отправителя являются картами платежной системы Мир, в соответствии с настоящими Правилами не осуществляется.

3.2. 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, 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, правил Платежных систем или носит мошеннический характер.

3.3. Банк имеет право отказать Клиенту в предоставлении Услуги в пользу любого получателя денежных средств – Держателя Карты получателя, в отношении которого Банк не имеет технической возможности предоставить Услугу (технологические проблемы с каналом связи, приостановка операций по инициативе международной платежной системы Visa International/MasterCard Worldwide/Мир, иные ограничения).

3.4. За оказание Услуги Банк взимает с Клиента Комиссию. Размер Комиссии указывается в Тарифе и включается в общую сумму авторизационного запроса, производимого по Карте отправителя до момента фактического оказания Услуги, и подлежит списанию без дополнительных распоряжений Клиента (для чего Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на совершение списания со Счета средств в оплату Комиссии) со счета Карты отправителя сверх Суммы перевода в дату списания со Счета Карты отправителя Суммы перевода. При отсутствии в момент оказания Банком Услуги на Счете Карты отправителя суммы, достаточной для оказания Услуги и оплаты Комиссии, Банк не принимает к обработке Поручение Клиента и не оказывает Услугу.

#### **4. Права и обязанности Сторон.**

##### **4.1. Банк вправе:**

- 4.1.1. Требовать от Клиента неукоснительного соблюдения настоящего Договора и оплаты Комиссии за оказание Услуги.
- 4.1.2. Отказать Клиенту в оказании Услуги по основаниям, установленным Правилами и/или законодательством Российской Федерации.
- 4.1.3. Не исполнять Поручение Клиента в рамках Услуги в случае выявления на стадии исполнения Поручения Клиента ошибок и/или отсутствия необходимых реквизитов (документов), несоответствия операции законодательству Российской Федерации либо Договору.
- 4.1.4. Изменить в одностороннем порядке размер Комиссии за оказание Услуги.
- 4.1.5. Банк имеет право на обработку любой информации, относящейся к персональным данным Клиента, с использованием средств автоматизации или без таковых, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Клиентом Банку в связи с оказанием Услуги, и иные действия, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных». Клиент выражает свое согласие и уполномочивает Банк предоставлять полностью или частично сведения, указанные в абзаце первом настоящего пункта, Банку – эмитенту Карты получателя и/или Платежной системе, для целей оказания Услуги и Партнеру Банка.
- 4.1.6. Привлекать Партнера Банка при возникновении конфликтных ситуаций, связанных с оказанием Услуги.

##### **4.2. Банк обязуется:**

- 4.2.1. Оказывать Услуги в объеме и в сроки, установленные Договором.
- 4.2.2. Размещать текст Правил на сайте Банка в Сети Интернет.
- 4.2.3. Хранить банковскую тайну по операциям Клиента, совершенным с использованием Карт, и сведения о Клиенте. Информация по операциям с использованием Карт и сведения о Клиенте могут быть предоставлены Банком третьим лицам в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 4.2.4. Рассматривать претензии Клиентов по качеству оказанной Услуги Банка в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения претензии.

##### **4.3. Клиент обязуется:**

- 4.3.1. не проводить с использованием Карт операции, связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности или частной практики.
- 4.3.2. не передавать реквизиты Карты третьим лицам.
- 4.3.3. своевременно и в полном объеме до момента оказания Услуги ознакомиться с Правилами и суммой Комиссии.
- 4.3.4. до момента заключения Договора ознакомиться с ограничениями Банка на оказание Услуги.
- 4.3.5. оплатить Комиссию за оказание Услуги.
- 4.3.6. Клиент, являющийся резидентом РФ, обязуется не осуществлять с использованием Карт расчеты с нерезидентами РФ:
  - по сделкам купли-продажи ценных бумаг, долей, паев, вкладов в имущество, взносов в уставной капитал и т.п.;
  - по иным сделкам и операциям, запрет на осуществление которых установлен законодательством Российской Федерации.
- 4.3.7. не осуществлять операции, связанные с легализацией преступных доходов, содержащие в соответствии с документами Банка России признаки необычных операций либо операций, несущих репутационные риски для Банка.
- 4.3.8. при пользовании Услугой предоставить достоверную информацию, запрашиваемую Банком.
- 4.3.9. ознакомиться на сайте Банка в Сети Интернет с действующей редакцией Правил.

#### **5. Ответственность Сторон.**

- 5.1. Банк не несет ответственности в случаях, когда зачисление средств на Счет Карты получателя осуществлено с нарушениями сроков и иных требований, установленных правилами Платежных систем, Договором, а также законодательством Российской Федерации по вине Стороннего банка.
- 5.2. 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 в полном соответствии с Договором, и Клиент самостоятельно регулирует дальнейшие взаиморасчеты с физическим лицом, на счет которого поступили денежные средства в результате оказания Услуги.

#### **6. Прочие положения.**

- 6.1. Все споры, которые могут возникнуть между Банком и Клиентом в связи с Договором, разрешаются путем переговоров с соблюдением претензионного порядка. Срок рассмотрения претензии – 30 (тридцать) дней. В случае, если Банк и Клиент не придут к взаимному согласию, возникшие споры подлежат рассмотрению в соответствии с материальным и процессуальным правом Российской Федерации:
  - по искам Клиента к Банку – в суде, определяемом Клиентом на основании Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей»;
  - по искам Банка к Клиенту – в суде общей юрисдикции по месту жительства Клиента.
- 6.2. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения/дополнения в настоящие Правила. При этом Банк доводит до сведения клиентов актуальную редакцию Правил путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка в Сети Интернет [www.unicreditbank.ru](http://www.unicreditbank.ru).