

УТВЕРЖДЕНО
Правлением Банка «ИТУРУП» (ООО)
«15» сентября 2020 года

Условия осуществления переводов физических лиц в системе «ИТУРУП-ОНЛАЙН» для частных клиентов с использованием Системы быстрых платежей (СБП)

1. Термины и определения

Термины и определения настоящих Условий осуществления переводов физических лиц в системе «ИТУРУП-ОНЛАЙН» для частных клиентов с использованием Системы быстрых платежей (СБП) (далее – Условия):

1.1. Банк – Общество с ограниченной ответственностью Банк «ИТУРУП».

Банки - участники – кредитные организации, в том числе Банк, являющиеся участниками СБП.

Банком – участником может выступать, как Банк Отправителя, так и Банк Получателя.

Банк Отправителя – Банк - участник, обслуживающий клиента, являющегося физическим лицом, формирующего распоряжение о переводе денежных средств через СБП.

Банк Получателя – Банк - участник, обслуживающий клиента, являющегося физическим лицом, на банковский счет которого осуществляется перевод через СБП.

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

1.2. Клиент – физическое лицо (Отправитель или Получатель), являющийся владельцем Счета.

1.3. Операция – перевод денежных средств между Отправителем и Получателем в валюте Российской Федерации в рамках СБП, предусматривающий выполнение в режиме реального времени процедур приема к исполнению Банком Отправителя распоряжений Отправителя на перевод денежных средств и процедур зачисления денежных средств на Счет Получателя Банком Получателя.

1.4. Отправитель перевода (Отправитель) – физическое лицо, указывающий Номер мобильного телефона Получателя перевода, со счета которого списываются денежные средства по Операции в рамках СБП. Отправителем может выступать Клиент Банка (для исходящего перевода), либо клиент иного банка (для входящего перевода).

1.5. Получатель перевода (Получатель) – физическое лицо, Номер мобильного телефона которого указан Отправителем перевода, на счет которого зачисляются денежные средства по Операции в рамках СБП.

1.6. Номер мобильного телефона – номер мобильного телефона российского оператора сотовой связи Получателя. Клиент Банка предоставляет Номер мобильного телефона в Анкете-Заявлении на открытие картсчета и выпуск банковской карты (далее-Анкета), при предоставлении доступа к сервису «ИТУРУП-ОНЛАЙН» для частных клиентов.

1.7. Распоряжение – распоряжение Клиента о переводе денежных средств, поданное в Банк согласно настоящим Условиям способами, и содержащее поручение Банку об осуществлении перевода денежных средств в рамках СБП на основании, предоставленной Клиентом информации.

1.8. Сервис – сервис по переводу денежных средств с использованием Номера мобильного телефона Получателя в рамках СБП посредством системы «ИТУРУП-ОНЛАЙН» для частных клиентов. Сервис предоставляется по мере технической возможности.

1.9. Система быстрых платежей (СБП) – сервис, который позволяет Клиентам мгновенно (в режиме 24/7) переводить деньги по номеру мобильного телефона себе или другим лицам, вне зависимости от того, в каком банке открыты счета Отправителя и Получателя средств. Оператором Системы быстрых платежей и ее расчетным центром является Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

Операционные услуги и услуги платежного клиринга в Системе быстрых платежей оказывает Акционерное общество «Национальная система платежных карт» (НСПК).

1.10. Сумма перевода – сумма денежных средств в валюте Российской Федерации, указанная Отправителем перевода для осуществления Операции с использованием СБП.

1.11. Счет – банковский (текущий) счет, открытый в Банке Клиенту для совершения операций.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Условия определяют условия осуществления/получения Клиентами Банка переводов денежных средств с использованием Сервиса, посредством указания в качестве идентификатора реквизитов Получателя Номера мобильного телефона Получателя или своего Номера мобильного телефона, если Клиент выступает Получателем перевода.

2.2. В рамках СБП Банк предоставляет возможность с использованием системы «ИТУРУП-ОНЛАЙН» для частных клиентов, а Клиент осуществляет действия, предусмотренные Сервисом:

- получать денежные средства на Счет по операциям, совершенным в рамках СБП;
- совершать Операции по переводу денежных средств Получателям перевода в рамках СБП;
- получать от Банка информацию по совершенной Операции в рамках СБП;
- совершать иные действия, предусмотренные Сервисом.

2.3. Клиент соглашается с настоящими Условиями и присоединяется к ним путем установки настройки «Разрешить зачисление на мой счет переводов по номеру телефона» и указание номера счета для получения переводов.

2.4. Клиент, в соответствии с п. 4.3 Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», присоединяясь к настоящим Условиям, дает свое согласие на использование идентификатора, позволяющего однозначно установить номер его Счета, открытого в Банке, при совершении в пользу Клиента денежных переводов посредством СБП. Зачисление денежных средств по переводам посредством СБП на Счет Клиента осуществляется по идентификатору, позволяющему однозначно установить номер банковского счета получателя средств. В качестве идентификатора используется Номер мобильного телефона Получателя денежных средств.

2.5. Клиент, присоединяясь к настоящим Условиям, дает свое согласие и уполномочивает Банк на передачу персональных данных Клиента (маскированных Ф.И.О. Клиента, в формате – «Имя, Отчество (при наличии), первая буква Фамилии») на основании запроса Отправителя, содержащего Номер мобильного телефона Клиента, в целях совершения Отправителем в пользу Клиента денежного перевода посредством СБП, персональные данные Клиента в указанном случае передаются Банком в НСПК и в Банк Отправителя для их отображения Отправителю. Настоящее согласие действует с даты присоединения к настоящим Условиям и дается до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих вышеуказанную информацию, определяемых в соответствии с законодательством РФ, после чего может быть отозвано путем направления в Банк соответствующего письменного уведомления в произвольной форме.

2.6. Банк с целью ознакомления Клиентов с текстом настоящих Условий, Руководством пользователя по отправке переводов в системе «ИТУРУП-ОНЛАЙН» для частных клиентов с использованием Системы быстрых платежей (через *Web-версию* или *мобильную версию «ИТУРУП-ОНЛАЙН» для частных клиентов*), а также Тарифами, доводит информацию путем размещения информации на сайте Банка – www.iturupbank.ru.

2.7. Денежные переводы через Сервис осуществляются только в валюте Российской Федерации на счета клиентов-физических лиц, открытые в Банках-участниках в валюте Российской Федерации (в том числе на счета Клиента Банка, открытые в Банках-участниках).

С актуальным списком Банков участников, подключенных к СБП, можно ознакомиться по адресу: <https://sbp.nspk.ru/participants/>

2.8. Банк вправе взимать комиссию с Клиента за отправку и/или получение переводов в рамках СБП в соответствии с Тарифами Банка, размещенными на сайте Банка - www.iturupbank.ru.

2.9. Банк вправе устанавливать лимиты по Операциям (их количеству, сумме и др.) в рамках Сервиса.

3. Условия предоставления Сервиса и порядок осуществления переводов

3.1. Для осуществления перевода Клиент в системе «ИТУРУП-ОНЛАЙН» для частных клиентов в *Web-версии* выбирает раздел «Платежи и переводы», а в *мобильной версии* раздел «Операции»> «Быстрый перевод (СБП), указывает необходимые параметры перевода:

- Счет, с которого будет произведен перевод;
- Сумму перевода;
- Номер мобильного телефона Получателя (в *мобильной версии* можно выбрать из справочника контактов);
- Банк Получателя (если получатель уже установил банк по умолчанию, он будет подставлен автоматически);

После ввода всех параметров перевода с использованием СБП в системе «ИТУРУП-ОНЛАЙН» для частных клиентов осуществляется поиск Получателя по Номеру мобильного телефона и Отправителю отражается информация о Получателе (маскированное Ф.И.О. Получателя), которую Отправитель подтверждает или отклоняет.

3.1.1. Банк на основании полученного от Клиента Распоряжения на перевод:

- осуществляет проверку достаточности денежных средств на указанном в Распоряжении Счете;
- совершает перевод денежных средств со Счета в соответствии с Суммой перевода, указанной Клиентом в Распоряжении, а также с учетом комиссии (в случае наличия), установленной Тарифами Банка. В целях исполнения Распоряжения через СБП Банк формирует от имени Клиента платежный документ и на его основании осуществляет перевод денежных средств через СБП в соответствии с параметрами перевода, указанными Клиентом в Распоряжении. Для подтверждения / получения информации о Получателе денежных средств, в том числе платежных реквизитах Получателя, согласно указанному Клиентом в системе «ИТУРУП-ОНЛАЙН» для частных клиентов Номеру мобильного телефона Банк направляет соответствующий запрос в НСПК. Осуществление перевода денежных средств производится только в случае подтверждения / получения необходимой информации о Получателе со стороны НСПК.

3.1.2. Клиент, выступая в качестве Получателя:

- соглашается на зачисление на свой Счет денежных средств по переводу, в котором в качестве реквизитов Получателя указан Номер мобильного телефона Клиента;
- по своему усмотрению (желанию) может установить Банк в качестве Банка по умолчанию для получения переводов по номеру телефона, выполнив соответствующие настройки в системе «ИТУРУП-ОНЛАЙН» для частных клиентов в разделе «Настройки».

3.1.3. Банк информирует Клиента об отправленном или полученном переводе с использованием СБП посредством системы «ИТУРУП-ОНЛАЙН» для частных клиентов в соответствии с Условиями предоставления услуги «ИТУРУП-ОНЛАЙН» для частных клиентов. Указанная информация считается полученной Клиентом в день отражения Банком информации об отправленном или полученном переводе в системе «ИТУРУП-ОНЛАЙН» для частных клиентов и иными способами в соответствии с Условиями предоставления услуги «ИТУРУП-ОНЛАЙН» для частных клиентов.

3.1.4. Банк вправе отказать Клиенту в использовании Сервиса в следующих случаях:

- при отсутствии у Банка технической возможности для работы в СБП;
- при отсутствии надлежащей идентификации Клиента в качестве Получателя перевода или Отправителя перевода;
- в случае превышения Клиентом, суточного/месячного лимита на переводы денежных средств, установленного Банком;
- при наличии запретов или ограничений на осуществление операций в рамках СБП Банком России и/или законодательством РФ.

4. Ответственность сторон

4.1. Клиент несет ответственность:

за правильность и актуальность своего Номера мобильного телефона и Номера мобильного телефона Получателя, указанных Клиентом в системе «ИТУРУП-ОНЛАЙН» для частных клиентов в ходе использования услуги в рамках СБП;

за правильность и корректность указанных Банку своих идентификационных и иных данных для осуществления работы в рамках СБП.

4.2. Банк не несет ответственности и не возвращает Отправителю полученную комиссию:

в случаях, когда зачисление средств Получателю не осуществлено или осуществлено с нарушением сроков, предусмотренных СБП, не по вине Банка;

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;

за некорректно/неправильно введенные (предоставленные) Клиентом сведения для осуществления Операции или получения иной услуги в рамках СБП;

за отсутствие у Банка Получателя, в который отправлен перевод, возможности зачислить/выплатить перевод Получателю.

5. Иные положения

5.1. Клиент, присоединяясь к настоящим Условиям, предоставляет Банку право при работе в рамках СБП предоставлять Банку России, НСПК, участникам расчетов сведения о себе (идентификационные данные), информацию об Операции для возможности Банка совершить Операцию в рамках СБП.

5.2. 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 качества рассматриваются между Отправителем и Получателем в претензионном или судебном порядке без участия Банка.