



БАНК МБА–МОСКВА

Правила предоставления физическим лицам – держателям карт Visa, Visa Electron, MasterCard, Maestro эмитированных «Банк «МБА-МОСКВА» ООО и сторонними банками-эмитентами, услуг, связанных с проведением операций по переводу денежных средств с использованием банковских карт и их реквизитов, инициированных путем подачи поручения на перевод с применением банкоматов «Банк «МБА-МОСКВА» ООО

1. Термины, определения и сокращения, применяемые в Правилах

В настоящем документе следующие термины, написанные с заглавной буквы, будут иметь следующее значение:

- 1.1. Авторизация** – разрешение, предоставляемое Банком для проведения Операции.
- 1.2. Акцепт Оферты** – совершение физическим лицом, указанных в Оферте действий, направленных на получение Услуги. Акцепт Оферты является подтверждением согласия физического лица с присоединением к условиям Оферты и заключением договора с Банком на условиях, в порядке и объеме, изложенных в настоящих Правилах.
- 1.3. АБС Банка** – Автоматизированная банковская система Банка.
- 1.4. Банк** – "Банк "МБА-МОСКВА" Общество с ограниченной ответственностью (банк, созданный в соответствии с законодательством Российской Федерации, местонахождение: г. Москва, ул. Тверская, д. 6, стр. 2, основной государственный регистрационный номер 1027739877857, идентификационный номер налогоплательщика 7744001828, Генеральная лицензия Банка России № 3395 от 30.01.2012 года).
- 1.5. Банк-эмитент** - кредитная организация, осуществившая выпуск Карты.
- 1.6. Банкомат** – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника Банка Операций, передачи распоряжений Банку о перечислении денежных средств со Счета Клиента, а также для составления Документов.
- 1.7. Держатель Карты (Держатель)** – физическое лицо, на чье имя по Заявлению Клиента Банком или Сторонним банком выпущена Карта, чье имя нанесено на лицевой стороне Карты (за исключением Карт, на которых имя Держателя не указывается (неперсонифицированных Карт)) и чей образец подписи указан на оборотной стороне Карты.
- 1.8. Договор оказания услуги (Договор)** – настоящие Правила, надлежащим образом акцептованные Клиентом, регулирующие взаимоотношения между Клиентом и Банком.
- 1.9. Идентификация** – установление Банком личности Клиента в порядке, предусмотренном законодательством и нормативными актами Банка России.
- 1.10. Карта:**
 - 1.10.1.** эмитированная Банком или Сторонним банком расчетная карта платежных систем Visa International, MasterCard Worldwide как инструмент безналичных расчетов, предназначенный для совершения Держателями Операций в пределах установленного Доступного лимита, расчеты по которым осуществляются за счет собственных средств Клиента, находящихся на Счете или предоставленных Банком или Сторонним банком в виде Овердрафта, в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами, или

1.10.2. эмитированная Банком или Сторонним банком кредитная карта платежных систем Visa International, MasterCard Worldwide как инструмент безналичных расчетов, предназначенный для совершения Держателями Операций в пределах установленного Доступного лимита, расчеты по которым осуществляются исключительно за счет средств, предоставленных Банком или Сторонним банком в виде Овердрафта, в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами,

тип Карты определяется соответствующими Условиями. Для совершения Операций по одному договору допускается выдача Держателю Карт только одного типа.

1.11. Карта отправителя – Карта, эмитированная Банком или Сторонним банком, со Счета которой списываются денежные средства в результате получения Клиентом Услуги, предусмотренной настоящими Правилами.

1.12. Карта получателя – Карта, эмитированная Банком, или Сторонним банком, на Счет которой - перечисляются денежные средства в результате оказания Банком Клиенту Услуги, предусмотренной настоящими Правилами.

1.13. Клиент – физическое лицо-Держатель Карты, эмитентом которой является Банк или Сторонний банк, обратившееся в Банк за получением Услуги, предусмотренной настоящими Правилами и принявшее настоящую Оферту.

1.14. Правила (Оферта) - предложение Банка физическим лицам - Держателям Карт об оказании Услуг, предусмотренных настоящими Правилами предоставления «Банк «МБА-МОСКВА» ООО физическим лицам – держателям карт Visa, Visa Electron, MasterCard, Maestro, эмитированных «Банк «МБА-МОСКВА» ООО и сторонними банками-эмитентами, услуг, связанных с проведением операций по переводу денежных средств с использованием банковских карт и их реквизитов, инициированных путем подачи поручения на перевод с применением банкоматов «Банк «МБА-МОСКВА» ООО.

1.15. Персональный идентификационный номер (ПИН) – секретный код, предназначенный для совершения Операций в Банкоматах и с помощью электронных терминалов. ПИН является средством удостоверения права Держателя на распоряжение денежными суммами, находящимися на Счете, подтверждающим, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом (пункт 3 статьи 847 Гражданского кодекса Российской Федерации).

1.16. Сторонний банк – Банк-эмитент, являющийся эмитентом международных банковских карт Visa International, MasterCard Worldwide за исключением Банка.

1.17. Счет Карты (Счет) – банковский счет, открытый Банком или Сторонним банком Клиенту в целях осуществления не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности расчетов по Операциям на основании договора банковского счета для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием карт Банка или Стороннего банка.

1.17.1 Счет Карты отправителя – счет физического лица, открытый в Банке-эмитенте, к которому выпущена Карта отправителя.

1.17.2 Счет Карты получателя – счет физического лица, открытый в Банке-эмитенте, к которому выпущена Карта получателя.

1.18. Тарифы – «Тарифы комиссионного вознаграждения "Банк "МБА-МОСКВА" ООО за оказание физическим лицам-держателям банковских карт, эмитированных "Банк "МБА-МОСКВА" ООО и сторонними банками-эмитентами, услуг по переводу денежных средств с использованием банкоматов "Банк "МБА-МОСКВА" ООО».

1.19. Услуга (Услуги) - услуга по обслуживанию эмитированных Банками-эмитентами банковских карт физических лиц через Банкомат, обеспечивающий возможность осуществления операций, связанных с переводом денежных средств, на условиях настоящего Договора оказания Услуги:

- прием и обработка поручений Держателя Карты отправителя на **безналичный** перевод денежных средств **в валюте Российской Федерации и долларах США** со Счета Карты отправителя на Счет Карты получателя.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила опубликованы на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.ibamoscow.ru/>

2.2. Настоящие Правила регулируют порядок и условия заключения Договора оказания Услуги, предусмотренной настоящими Правилами.

2.3. Краткие условия Оферты отображаются на экране Банкомата при нажатии Держателем Карты функциональной клавиши Банкомата «ПЕРЕВОДЫ VISA/MASTERCARD» для безналичного перевода денежных средств в валюте Российской Федерации и долларах США.

2.4. Принятие Оферты (Акцепт Оферты) осуществляется Держателем Карты при нажатии Держателем Карты функциональной клавиши Банкомата «ПРОДОЛЖИТЬ» при условии подтверждения ознакомления и принятия настоящих Правил. Фиксация Акцепта Оферты осуществляется Банком в электронном виде и храниться в АБС Банка. Выписки из АБС Банка могут использоваться в качестве доказательств при рассмотрении споров, в том числе в судебном порядке.

2.5. Договор оказания Услуги действует до момента исполнения Банком и Клиентом принятых обязательств по Договору, а именно оказания Банком Услуги в полном объеме и оплаты Клиентом стоимости оказанной Услуги.

2.6. При оказании Банком Услуги всем Клиентам предоставляются одинаковые условия оказания Услуги, обслуживания и оплаты оказанной Услуги.

3. Предмет Договора

3.1. Банк, действующий на основании Устава, (Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, серия 77 № 007053237), Генеральной лицензии № 3395, выданной 30.01.2012 г. Центральным банком Российской Федерации предлагает физическому лицу, являющемуся Держателем Карты, воспользоваться Услугами, предусмотренными настоящими Правилами (Офертой).

3.2. Банк предоставляет Клиенту возможность с помощью Карты воспользоваться в Банкоматах Банка Услугой, предусмотренной настоящими Правилами, в частности, Банк предоставляет возможность:

3.2.1. Клиенту Банка, являющемуся Держателем Карты отправителя, подавать поручения с использованием Карты на безналичный перевод денежных средств:

- **в валюте Российской Федерации;**

а) со Счета Карты отправителя в Банке на Счет Карты получателя в Банке;

б) со Счета Карты отправителя в Банке на Счет Карты получателя в Стороннем банке резиденте Российской Федерации;

- **в долларах США;**

а) со Счета Карты отправителя в Банке на Счет Карты получателя в Стороннем банке нерезиденте Российской Федерации (банки резиденты стран СНГ).

3.2.2. Клиенту Стороннего банка резидента Российской Федерации являющемуся Держателем Карты отправителя, подавать поручения с использованием Карты на безналичный перевод денежных средств:

- **в валюте Российской Федерации;**

а) со Счета Карты отправителя в Стороннем банке резиденте Российской Федерации на Счет Карты получателя в Банке;

б) со Счета Карты отправителя в Стороннем банке резиденте Российской Федерации на Счет Карты получателя в Стороннем банке резиденте Российской Федерации.

При этом указанные переводы могут осуществляться как между собственными счетами одного физического лица, в случае, когда Держатель Карты отправителя и Держатель Карты получателя являются одним и тем же физическим лицом, либо между счетами разных физических лиц в случае, когда Держатель Карты отправителя и Держатель Карты получателя – это разные физические лица.

3.3. Услуги могут быть оказаны Клиентам при наличии у Банка технической возможности в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами, и подтверждаются набором ПИН кода.

3.4. Операции, предусмотренные настоящими Правилами, осуществляются Банком в рублях Российской Федерации и долларах США независимо от вида валюты, в которой открыты Счета Карт.

3.5. В случае, если эмитентом банковской Карты является Сторонний банк и Счет банковской Карты отправителя открыт в иностранной валюте, конвертация суммы перевода и суммы комиссии в валюту счета осуществляется в соответствии с правилами и условиями, установленными банком-эмитентом банковской Карты отправителя.

3.6. В случае, если эмитентом банковской Карты отправителя является «Банк «МБА-МОСКВА» ООО, при переводе средств в валюте отличной от валюты счета, конвертация осуществляется в соответствии с Тарифами Банка.

3.7. Услуги, предусмотренные настоящими Правилами не предоставляются в отношении:

3.7.1. Карт платежных систем, отличных от платежных систем Visa International, MasterCard Worldwide;

3.7.2. Карт, выпущенных к расчетному счету юридического лица;

3.7.3. Карт, эмитированных иностранными кредитными организациями;

3.8. Клиент, воспользовавшийся Услугами Банка, оплачивает их по Тарифам, утвержденным Банком и действующим на дату получения Услуги. Тарифы подлежат обязательной публикации на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.ibamoscow.ru/> и свободны для доступа Клиентам.

3.9. Основные ограничения, предусмотренные настоящими Правилами и Тарифами выводятся на экран Банкомата перед совершением операций.

4. Условия и порядок исполнения Банком поручения Клиента-Держателя Карты отправителя на перевод денежных средств на Счет Карты получателя

4.1. Операция по безналичному переводу денежных средств в валюте Российской Федерации и долларах США в Банкоматах Банка на Счет Карты получателя осуществляется с использованием Карты отправителя и вводом ПИН кода.

4.2. Для получения Услуги Держателю Карты отправителя необходимо обеспечить корректное введение 16-тизначного номера Карты получателя с использованием клавиатуры Банкомата.

4.3. Банк не несет ответственности за ошибки, допущенные Клиентом при оформлении Услуги в момент ввода 16-тизначного номера Карты получателя в Банкомате и приведшие к перечислению денежных средств по некорректным реквизитам. В указанном случае Клиент самостоятельно регулирует дальнейшие взаиморасчеты с физическим лицом, получившим денежные средства в рамках Услуги, оформленной с некорректным вводом номера Карты получателя.

4.4. Банк вправе устанавливать ограничения, в том числе, по сумме и количеству операций, совершаемых с использованием Карты. Ограничения по сумме и количеству операций в обязательном порядке отражаются в Тарифах, установленных для соответствующей операции.

4.5. За предоставление Услуги Клиент оплачивает Банку комиссию в соответствии с Тарифами.

4.6. Банк отказывает физическому лицу в осуществлении Услуги в случае, если на момент совершения операции на Счете Карты отправителя отсутствуют денежные средства в сумме, достаточной для осуществления Услуги и уплаты комиссии Банка в соответствии с Тарифами (с учетом кредита, предоставленного Банком для проведения платежей при недостаточности или отсутствии на Счете Карты денежных средств (овердрафт), если между Банком и Клиентом достигнуто соглашение о предоставлении такого кредита).

4.7. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении Услуги в пользу любого получателя денежных средств – Держателя Карты получателя, в отношении которой Банк не имеет технической возможности предоставить Услугу (технологические проблемы с каналом связи, приостановка операции по инициативе международных платежных систем VISA International, MasterCard Worldwide, иные ограничения).

4.8. При получении Клиентом Услуги, Банк информирует Клиента о размере комиссии, подлежащей оплате, путем вывода информации на экран Банкомата. Клиент имеет возможность

отказаться от получения Услуги, при этом перечисление денежных средств со Счета Карты отправителя на Счет Карты получателя не производится, а комиссия не взимается.

4.9. Срок зачисления средств на Счет Карты получателя по оказанной Услуге зависит от Банка – эмитента Карты получателя и может составлять от нескольких минут до нескольких дней. В случае если Карта получателя выпущена Банком, сумма денежных средств в валюте Российской Федерации, направленных Клиентом для зачисления на Счет Карты получателя, будет зачислена на Счет Карты получателя в течение нескольких минут с момента информирования Держателя Карты отправителя об успешности операции путем печати чека Банкомата, содержащего параметры операции, или при выводе на экран Банкомата соответствующей информации в случае невозможности печати чека. Банк не несет ответственности в случаях, когда зачисление средств на Счет Карты получателя осуществлено с нарушением сроков и иных требований, установленных правилами международных платежных систем VISA International, MasterCard Worldwide, настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации по вине Стороннего банка.

4.10. При совершении Услуги Идентификация осуществляется на основе реквизитов Карты и ПИН кода. При несоответствии ПИН кода, введенного Клиентом при оформлении Услуги, ПИН коду, присвоенному Карте, с использованием которой оформляется Услуга, Банк отказывает Клиенту в предоставлении Услуги.

5. Права и обязанности сторон

5.1. Банк вправе:

5.1.1. Требовать от Клиента неукоснительного соблюдения условий настоящих Правил и оплаты Услуги Банка в соответствии с Тарифами.

5.1.2. Не исполнять поручение Клиента по оказанию Услуги, в случае выявления на стадии исполнения поручения Клиента ошибок и/или отсутствия необходимых реквизитов (документов), несоответствия операции законодательству Российской Федерации либо условиям настоящих Правил.

5.1.3. Не исполнять поручения Клиента до выяснения обстоятельств, в случае выявления Банком операций Клиента, содержащих в соответствии с документами Банка России признаки сомнительных операций, связанных с легализацией преступных доходов, либо операций, несущих репутационные риски для Банка.

5.1.4. Вносить изменения в настоящие Правила и Тарифы в одностороннем порядке. При этом внесенные изменения становятся обязательными для Сторон с даты их размещения Банком в сети интернет по адресу: <http://www.ibamoscow.ru/>.

5.1.5. Обрабатывать персональные данные Клиента, ставшие известными Банку в связи с оказанием Услуги, предусмотренной настоящими Правилами.

5.1.6. Банк вправе самостоятельно определять перечень Банкоматов, в которых предоставляется Услуга.

5.2. Банк обязуется:

5.2.1. Оказывать услуги в объеме и сроки, установленные настоящими Правилами.

5.2.2. Уведомить Клиента о внесении изменений в настоящие Правила или Тарифы, разместив соответствующие сообщения об этом на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.ibamoscow.ru/>.

5.2.3. Принять меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к информации о Карте Клиента и об операциях, проведенных Клиентом с её использованием.

5.2.4. Хранить банковскую тайну по операциям Клиента с использованием Карты, и сведения о Клиенте.

5.2.5. Рассматривать претензии Клиентов по качеству оказанных Услуг, в срок не более чем 30 рабочих дней с момента поступления претензии от Клиента в Банк.

5.3. Клиент вправе:

5.3.1. Ознакомиться на сайте Банка с действующей редакцией настоящих Правил и Тарифами.

5.3.2. Направить в Банк претензию по качеству оказанных Услуг в срок не позднее чем через 30 календарных дней с даты оказания Услуги.

5.4. Клиент обязуется:

5.4.1. Не проводить с использованием Карты операции, предусмотренные настоящими Правилами, связанные с ведением предпринимательской деятельности;

5.4.2. Не передавать реквизиты Карты или ПИН код третьим лицам.

5.4.3. Своевременно и в полном объеме ознакомиться с условиями настоящих Правил, а также с изменениями и дополнениями, вносимыми Банком.

5.4.4. Клиент обязуется не осуществлять с использованием Карты:

- расчеты, противоречащие валютному законодательству Российской Федерации и законодательству страны местонахождения Стороннего банка,

- валютные операции, требующие представления органам и агентам валютного контроля документов и информации в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле", без предоставления таких документов и информации.

5.4.5. Не осуществлять операции, содержащие в соответствии с документами Банка России признаки сомнительных операций, связанные с легализацией преступных доходов, либо операции, несущие репутационные риски для Банка.

6. Рассмотрение споров

6.1. Все споры и разногласия, возникающие между Банком и Клиентом, разрешаются путем переговоров между сторонами.

6.2. В случае невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров они подлежат рассмотрению в соответствии с действующим законодательством 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, определяемом местом жительства Клиента.