

Приложение 2
к «Порядку предоставления
ЦМРБанк (ООО) услуг через Каналы
дистанционного обслуживания»
Правил банковского обслуживания
физических лиц в ЦМРБанк (ООО)

Условия обслуживания и осуществления переводов физическими лицами с использованием Системы «ЦМР Онлайн» в рамках Системы быстрых платежей платежной системы Банка России (СБП) в ЦМРБанк (ООО)

1. Термины и определения.

Термины и определения, указанные с заглавной буквы, имеют значение, приведенное в «Правилах банковского обслуживания физических лиц в ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью), либо используются в значении, приведенном ниже.

Банк Отправителя – кредитная организация, в том числе Банк, являющаяся участником СБП, и осуществляющая перевод денежных средств по поручению Отправителя.

Идентификатор плательщика – последовательность символов, формируемая Банком в соответствии с форматами ГИС ГМП, включающая в себя код вида документа, удостоверяющего личность Клиента, и его номер.

Инструкция – Инструкция пользователя мобильного приложения «ЦМР Онлайн», расположенная на Сайте Банка.

Клиент – физическое лицо, являющееся владельцем Счёта.

Номер мобильного телефона (Доверенный номер телефона) – номер мобильного телефона Клиента, который Клиент указал при присоединении к Правилам или предоставил в Банк дополнительно при личном обращении в письменном виде с целью использования указанного номера для связи с ним, получения/отправки сообщений/уведомлений и кодов подтверждений между Банком и Клиентом, в том числе через Каналы дистанционного обслуживания и/или при обслуживании в Подразделениях Банка. Доверенный номер регистрируется в Базе данных Банка как доверенный, при условии личного обращения клиента в Подразделение Банка.

Операция – перевод денежных средств между Отправителем и Получателем в рублях 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.

Отправитель – физическое лицо/юридическое лицо/индивидуальный предприниматель/физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», со счёта которого списываются денежные средства по Операции в рамках СБП.

Правила – Правила банковского обслуживания физических лиц в ЦМРБанк (ООО), размещенные на Сайте Банка.

Платежная ссылка – ссылка, сгенерированная СБП для возможности осуществления оплаты за товары и услуги в торгово-сервисных предприятиях.

Подразделение Банка – подразделение Банка, в котором от имени Банка осуществляется заключение с Клиентом ДБО и/или отдельных Договоров о предоставлении банковского продукта и обслуживание Клиента в рамках ДБО.

Получатель – физическое лицо/юридическое лицо/индивидуальный предприниматель/физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», Номер мобильного телефона которого указан Отправителем перевода, на счет которого зачисляются денежные средства по Операции в рамках СБП.

Сайт Банка – официальный интернет-сайт Банка в сети Интернет по адресу www.cmrbank.ru.

СБП (Система быстрых платежей) – круглосуточный сервис платежной системы Банка России, позволяющий совершать мгновенные переводы по номеру мобильного телефона в любой банк — Участник СБП, а также оплачивать товары, услуги и налоги (при наличии технической реализации) по QR-коду/платежной ссылке. Операционные услуги и услуги платежного клиринга в СБП оказывает АО «Национальная система платежных карт» (далее - АО «НСПК»). Оператором Системы быстрых платежей и ее расчетным центром является Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

Счёт – банковский счёт в рублях Российской Федерации, открытый Банком на имя физического лица на основании договора, заключенного в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В настоящих Условиях под Счётом понимаются: текущий счет, карточный (за исключением кредитного) или накопительный счет.

УИН – уникальный идентификатор начисления.

Условия – Условия обслуживания и осуществления переводов и получения денежных средств физическими лицами в рамках Системы быстрых платежей платежной системы Банка России (СБП) в ЦМРБанк (ООО).

Участник СБП – кредитная организация, являющаяся одновременно прямым участником платежной системы Банка России и участником Платежной системы «Мир», а также филиалы таких кредитных организаций, использующие инфраструктуру СБП и осуществляющие Операции.

ГИС ГМП – Государственная информационная система о государственных и муниципальных платежах.

С2В – исходящий перевод денежных средств через СБП со Счёта в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в том числе торгово-сервисных предприятий, с использованием QR-кода или Платежной ссылки.

С2Г – исходящий перевод денежных средств через СБП со Счёта в бюджетную систему Российской Федерации.

С2С – исходящий перевод денежных средств через СБП со Счёта в другую кредитную организацию или входящий перевод на Счёт от Отправителя-физического лица, счет которого открыт в других кредитных организациях.

В2С – входящий перевод денежных средств через СБП (зачисление прочих выплат на Счёт) от юридических лиц, индивидуальных предпринимателей или физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», счета которых открыты в Банке / в других кредитных организациях.

Ме2Ме – запрос денежных средств со своего счета Клиента, открытого в другой кредитной организации через СБП.

Push-уведомление – уведомление, отправляемое Банком с использованием сети Интернет на Мобильное устройство Клиента с установленным на нем мобильным приложением Системы «ЦМР Онлайн» и состоящее из буквенно-цифровых символов. Push-уведомление отображается на экране Мобильного устройства в виде всплывающего уведомления.

SMS-сообщение – сообщение, направляемое Банком по технологии сотовой связи на Доверенный номер телефона Клиента и состоящее из буквенно-цифровых символов.

QR-код – графическое представление Платежной ссылки, на котором с помощью технического устройства можно распознать текст.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Условия определяют порядок и условия осуществления Клиентами Банка переводов денежных средств с использованием СБП посредством указания в качестве идентификатора реквизитов Получателя, установленных Банком России.

2.2. Банк предоставляет Клиентам возможность осуществлять в рамках СБП с использованием Системы «ЦМР Онлайн» следующие переводы:

2.2.1. переводы денежных средств, находящихся на Счете Клиента, в пользу Получателей – физических лиц посредством указания в качестве идентификатора реквизитов Получателя номер мобильного телефона Получателя (С2С);

2.2.2. переводы между своими счетами, открытыми в разных кредитных организациях, если Отправитель и Получатель является одним физическим лицом (при условии полного совпадения ФИО Отправителя и ФИО Получателя, а также совпадения номера телефона Отправителя и номера телефона Получателя, в т.ч. на специальный счет оператора финансовой платформы (ОФП), бенефициаром по которому выступает данное физическое лицо);

2.2.3. переводы в пользу Получателя – юридического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» для оплаты товаров и услуг в ТСП и информационно – телекоммуникационной сети «Интернет» по QR-коду и Платежным ссылкам (С2В). Данная услуга доступна в мобильном приложении Системы «ЦМР Онлайн»;

2.2.4. переводы в пользу бюджетной системы Российской Федерации по номеру УИН и/или Идентификатору плательщика (С2G)¹.

2.3. Банк предоставляет Клиентам возможность получать в рамках СБП следующие переводы:

2.3.1. переводы от Отправителей – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей или физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» Получателю – физическому лицу, в т.ч. возвраты денежных средств Получателю – физическому лицу, полученных Отправителем - юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем или физическим лицом,

¹ При наличии технической возможности

применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в результате совершения перевода в рамках СБП, указанного в п. 2.2.3. настоящих Условий.

2.3.2. переводы от Отправителей – физических лиц;

2.3.3. переводы по запросу в Банк Отправителя для зачисления на Счет в Банке.

2.4. Клиент соглашается с Условиями и присоединяется к ним, а также подтверждает ознакомление с Инструкцией и Условиями, обязуется неукоснительно соблюдать правила и требования указанных документов с момента присоединения к Правилам. При этом Клиент в любой момент вправе отозвать настоящее согласие, обратившись в Банк через Систему «ЦМР Онлайн».

2.5. Зачисление денежных средств по переводам посредством СБП на Счет Клиента осуществляется по Идентификатору, позволяющему однозначно установить номер банковского счета Получателя, и иной информации о Получателе.

2.6. В соответствии с требованиями Федерального Закона №152-ФЗ от 27.07.2006г. «О персональных данных» с момента подключения с использованием Системы «ЦМР Онлайн» возможности осуществления переводов денежных средств в рамках СБП Клиент дает согласие и уполномочивает Банк осуществлять автоматизированную, смешанную и без использования средств автоматизации обработку персональных данных (фамилия, имя, отчество (при наличии), номер банковского счета для списания/зачисления денежных средств, ИНН, адрес, Номер мобильного телефона, номер водительского удостоверения, номер свидетельства регистрации транспортного средства, СНИЛС, номер паспорта РФ, номер свидетельства о рождении), следующими способами: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, передача (предоставление, доступ)), в том числе передачу Банку России, АО «Национальная система платежных карт», Участникам СБП и иным участникам расчетов СБП, размещенным на сайте <https://sbp.nspk.ru/>, а также плательщикам и получателям средств по операциям, в объеме и целях, необходимых для осуществления переводов денежных средств с использованием СБП. Настоящее согласие действует с даты присоединения к настоящим Условиям и дается до истечения сроков хранения соответствующих сведений или документов, содержащих вышеуказанную информацию, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации и может быть отозвано Клиентом путем направления в Банк соответствующего письменного уведомления в произвольной форме.

2.7. Информирование Клиента о совершенных Операциях осуществляется путем:

2.7.1. вывода электронного уведомления об успешном/неуспешном результате в Системе «ЦМР Онлайн»;

2.7.2. отправки информации в SMS-сообщении на Доверенный номер телефона или PUSH-уведомлении на Мобильное устройство Клиента;

2.7.3. предоставления выписки по счету.

2.8. Банк вправе взимать комиссию с Клиента за осуществление Операций в соответствии с тарифами, размещенными на Сайте Банка.

2.9. Лимиты на совершение операций предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации. Банк также по своему усмотрению вправе устанавливать лимиты на совершение операций. Информация об установленных Банком лимитах на совершение операций размещена на Сайте Банка.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Соблюдать требования настоящих Условий.

3.1.2. Предоставлять Клиенту услуги, указанные в п. 2.2-2.3 настоящих Условий.

3.1.3. Информировать Клиента о совершенной операции способами, определенными Правилами.

3.1.4. Банк обязан представить Клиенту информацию об Операции, дате и причинах принятия решения об отказе в выполнении Операции, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения способами, указанными в п.п. 2.7.1-2.7.2 настоящих Условий.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. В целях обеспечения безопасности работы Клиента в СБП устанавливать и изменять размер лимита по суммам и количествам Операций, осуществляемых Клиентом посредством СБП.

3.2.2. Списывать со Счета Клиента, по которому была проведена Операция, комиссионное вознаграждение за оказание услуг в соответствии с тарифами, размещенными на Сайте Банка.

3.2.3. Отказать Клиенту в проведении Операции в случае:

- отсутствия технической возможности для работы в СБП в момент совершения Операции;
- недостаточности денежных средств на Счете Клиента для проведения Операции, в т.ч. на оплату комиссий за осуществление Операции;
- наличия ограничений на Счете Клиента, в том числе по исполнительным документам, предъявленным к Счету;
- наличия у Банка подозрений и / или наличии у Банка информации о несанкционированном характере исходящего перевода;
- выявления сомнительных операций;
- иных случаях, предусмотренных Правилами и законодательством Российской Федерации.

3.2.4. В случае наличия у Банка сомнений в законности исходящего перевода запросить у Клиента дополнительное подтверждение Операции.

3.2.5. Для реализации функций, предусмотренных настоящими Условиями, передавать Банку России, АО «НСПК» и иным участникам расчетов любую информацию о Клиенте, а также информацию о совершенных Операциях.

3.2.6. В одностороннем порядке изменять настоящие Условия при условии опубликования новой редакции Условий на Сайте Банка не менее, чем за 5 (пять) календарных дней до вступления новой редакции Условий в силу.

3.2.7. Банк вправе приостановить предоставление Клиенту услуги СБП в случае:

- выявления Банком в деятельности Клиента признаков сомнительных операций и сделок, а также если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- при непредоставлении Клиентом информации (документов) Банку по его запросу, в том числе поясняющей экономический смысл проводимых по Счету операций (сделок).

3.2.8. Дополнительно к уведомлению, указанному в п. 3.1.3 настоящих Условий, проинформировать Клиента о приостановлении предоставления услуги СБП путем направления сообщения на адрес электронной почты Клиента, либо информационного сообщения в Системе «ЦМР Онлайн» или иным способом.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Соблюдать требования настоящих Условий.

3.3.2. Предоставлять Банку достоверную и полную информацию и документы, необходимые для осуществления Операций с использованием СБП.

3.3.3. Проверять выписки по Счетам после осуществления каждой Операции с использованием СБП, но не реже 1 (одного) раза в неделю.

3.3.4. Не совершать с использованием СБП Операции, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

3.3.5. Уплачивать Банку комиссионное вознаграждение за осуществление Операций согласно действующим тарифам, размещенным на Сайте Банка. Клиент с момента подключения с использованием Системы «ЦМР Онлайн» возможности осуществления переводов денежных средств в рамках СБП заранее дает Банку акцепт на списание сумм комиссионного вознаграждения без дополнительного распоряжения Клиента в соответствии с действующими тарифами Банка со Счета Клиента, по которому была осуществлена Операция.

3.3.6. Незамедлительно уведомить Банк о смене Номера мобильного телефона путем обращения в Подразделение Банка. В случае несвоевременного уведомления Клиентом Банка о смене Номера мобильного телефона, все действия Банка по проведению Операций с использованием СБП по ранее указанному Клиентом Номеру мобильного телефона считаются выполненными надлежащим образом.

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Использовать услуги, указанные в п. 2.2-2.3 настоящих Условий.

3.4.2. В любой момент вправе отказаться от получения услуг с использованием СБП посредством Системы «ЦМР Онлайн».

3.4.3. Получать от Банка информацию о совершенных Операциях в соответствии с п. 2.7 настоящих Условий.

3.4.4. Предъявить Банку претензию при несогласии с проведенными Операциями по Счетам в порядке и сроки, установленные Правилами и АО «НСПК».

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 «ЦМР Онлайн» 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.

– отсутствия у Банка Получателя, в пользу которого отправлен перевод, возможности зачислить/выплатить перевод Получателю;

– в случае нарушения Клиентом требований законодательства Российской Федерации;

– в других случаях, когда по независящим от Банка причинам перевод не может быть зачислен/ выплачен Получателю.

4.3. Банк не несет ответственности за любые понесенные Клиентом Банка убытки, связанные с прерыванием или нарушением доступа к функционалу СБП, в том числе ввиду недоступности услуг связи, коммуникационных услуг, задержки в сети и/или прерывание сетевого соединения.