

### Условия предоставления ТКБ БАНК ПАО услуг по переводу денежных средств с банковских карт по их реквизитам

#### 1. Термины и определения

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

**Авторизация** - разрешение, предоставляемое Банком Клиенту для проведения операций с использованием электронных средств платежа и порождающее обязательство Банка по оплате документов, подтверждающих совершение упомянутых операций. Авторизованные суммы операций становятся недоступными для проведения дальнейших Авторизаций

**Банк** - Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» / ТКБ БАНК ПАО

**Банк-эмитент** - кредитная организация, осуществляющая эмиссию Карты

**Валюта перевода** - рубли РФ

**Верификация** - процедура дополнительной проверки Банком Карты Клиента при обращении к Стороннему банку-эмитенту, осуществляемая с целью снижения рисков проведения мошеннической операции по Карте Клиента, следующими способами:

- по Технологии 3DSecure, и (или)
- по Технологии CVC2, CVV2, ППК2

**Держатель Карты** - физическое лицо, которому предоставлена Банком или Сторонним банком Карта

**Договор** - Договор предоставления ТКБ БАНК ПАО услуг по переводу денежных средств с банковских карт по их реквизитам, заключаемый путем присоединения Клиента к Условиям предоставления ТКБ БАНК ПАО услуг по переводу денежных средств с банковских карт по их реквизитам в целом в соответствии со ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации, п.п. 2.1.- 2.3. Условий, и оформляется путем подачи Клиентом Распоряжения, что означает принятие им настоящих Условий.

В случае согласия Банка на оказание Клиенту услуги по переводу денежных средств с банковских карт на банковские карты по их реквизитам, Банк осуществляет перевод денежных средств.

Клиент заключает с Банком отдельный Договор при совершении каждой операции перевода денежных средств

**Интернет – ресурс Банка** - совокупность программного обеспечения Банка, в том числе устанавливаемого на планшетных компьютерах, мобильных телефонах и других мобильных устройствах, поддерживающих установку программного обеспечения Банка, и позволяющая Держателю карты формировать и направлять

Распоряжения в Банк для осуществления Перевода. Банк вправе привлекать сторонние компании в целях размещения на их сайтах Интернет-ресурса Банка в целях обеспечения возможности Клиентам направлять Распоряжения в Банк

**Карта** - банковская карта Платежной системы, эмитированная Банком или Сторонним банком-эмитентом

**Карта** - Карта, со Счета которой осуществляется списание денежных средств при оказании Услуги

**Карта получателя** - Карта, на Счет которой осуществляется зачисление денежных средств при оказании Услуги (при Переводе по реквизитам Карты получателя)

**Клиент** - физическое лицо - Держатель Карты отправителя, присоединившееся к условиям Договора

**Комиссия** - сумма, рассчитанная в Валюте перевода и подлежащая уплате Клиентом в пользу Банка за оказание Услуги в соответствии с тарифами Банка. Комиссия рассчитывается Банком и доводится до сведения Держателя Карты отправителя после указания им параметров Распоряжения до момента Присоединения к Договору.

**Перевод (Услуга)** - услуга по обслуживанию банковских карт физических лиц, обеспечивающая возможность осуществлять перевод денежных средств с использованием реквизитов Карты отправителя по реквизитам Карты получателя, либо по банковским реквизитам получателя платежа по Распоряжению Клиента в соответствии с порядком и условиями настоящего Договора

**Платежная система** - ассоциация банков и компаний, работающих по общим правилам обслуживания платежных карт при использовании совокупности нормативных, договорных, финансовых и информационно-технических средств. Все Карты, принадлежащие к одной Платежной системе, имеют признаки, позволяющие идентифицировать их принадлежность к данной Платежной системе. Кредитные организации могут являться эмитентами Карт платежных систем Visa International, MasterCard Worldwide или Платежной системы «МИР», которые представлены на территории Российской Федерации и являются зарегистрированными Банком России Платежными системами Visa, MasterCard, МИР

**Присоединение к Договору** - совершение Держателем Карты отправителя указанных в настоящем Договоре действий, направленных на получение Услуги и подтверждение согласия заключить Договор

**Распоряжение** - электронный документ, сформированный посредством Интернет-ресурса Банка, содержащий указание Клиента Банку перевести денежные средства с Карты отправителя

**РФ** - Российская Федерация

**Сторонний банк** - Банк-эмитент, являющийся эмитентом Карты, за исключением Банка (если перевод осуществляется по реквизитам Карты получателя) / Банк, в котором открыт счет получателя Платежа (если Перевод осуществляется по реквизитам счета получателя платежа)

**Стороны** - Банк и Клиент

**Сумма перевода** - сумма денежных средств в валюте перевода, указанная Клиентом в Распоряжении

**Счет** - банковский (текущий) счет, открываемый Клиенту Банком или Сторонним банком для отражения операций, совершенных с использованием Карты или ее реквизитов, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности

**Счет Получателя** - счет получателя перевода (при Переводе по реквизитам счета получателя)

**Технология кода: CVV2, CVC2, ППК2** - один из способов Идентификации, осуществляемый Банком следующим образом:

- Банк запрашивает у Клиента CVC2, CVV2 или ППК2 код, который Клиент должен указать в соответствующей графе экранной формы Интернет-ресурса Банка наряду с вводом иных параметров Распоряжения;
- Банк посредством Авторизации направляет полученный код для проверки Банку-эмитенту;
- в случае, если в результате Авторизации Банком получен запрет на осуществление операции по Карте, в том числе если запрошенный код безопасности CVC2, CVV2 или ППК2 код не введен или введен неверно, Банк имеет право отказать Клиенту в оказании Услуги

**Технология 3D Secure** - технология, являющаяся частью программ международных платежных систем Visa – Verified by Visa и MasterCard – MasterCard@SecureCode™, позволяющая однозначно идентифицировать Клиента, совершающего операцию в сети Интернет, Банком – эмитентом Карты отправителя способом, определяемым таким банком, и снизить риск мошенничества, защищая банковскую карту от несанкционированного использования

**Условия** - настоящие «Условия предоставления ТКБ БАНК ПАО услуг по переводу денежных средств с банковских карт по их реквизитам». Настоящие Условия не описывают оказание услуг перевода средств с банковских карт, осуществляемых с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «ТКВ-Express»

## **2. Общие положения**

2.1. Настоящие Условия и Распоряжение на перевод, надлежащим образом оформленное Клиентом, в совокупности являются заключенным Договором между Клиентом и Банком.

Условия Договора согласно ст. 437 Гражданского Кодекса Российской Федерации являются официальным предложением (публичной офертой) ТКБ БАНК ПАО физическим лицам заключить Договор с любым физическим лицом. Заключение настоящего Договора осуществляется путем присоединения к условиям Договора в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации. В случае осуществления физическим лицом действий, предусмотренных настоящими

Условиями, рассматривается как полное и безусловное принятие (акцепт) условий публичной оферты.

2.2. Настоящий Договор является предложением Банка (публичной офертой) Клиентам заключить Договор. Текст Договора размещен на Интернет-сайте Банка по адресу: [www.tkbbank.ru](http://www.tkbbank.ru).

2.3. Договор действует в отношении одного конкретного Распоряжения и вступает в силу с момента Присоединения к Договору.

2.4. Фактом Присоединения Клиента к Договору считается подтверждение Клиентом сформированного Банком Распоряжения, содержащего необходимые параметры для оказания Услуги, при этом присоединение Клиента к Договору фиксируется 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.

### **3. Предмет договора**

3.1. Предметом Договора является предоставление Банком Услуги Клиенту. В процессе оказания Услуги Банк осуществляет следующие действия:

3.1.1. В случае если Карта отправителя и Карта получателя эмитированы Банком / Счет Получателя открыт в Банке:

- принимает к исполнению Распоряжение;
- осуществляет списание средств со Счета Карты отправителя в размере Суммы перевода и Комиссии;
- в случае успешного списания средств со Счета Карты отправителя осуществляет зачисление средств на Счет Карты получателя / Счет Получателя в размере Суммы перевода;
- осуществляет составление документов в электронном виде, подтверждающих проведение операции.

3.1.2. В случае если Карта отправителя и Карта получателя эмитированы Сторонними банками / Счет получателя открыт в Стороннем банке:

- принимает к исполнению Распоряжение;
- осуществляет составление документов в электронном виде, подтверждающих проведение операции.

3.1.3. В случае если Карта отправителя эмитирована Банком, а Карта получателя – Сторонним банком / Счет Получателя открыт в Стороннем Банке:

- принимает к исполнению Распоряжение;
- осуществляет списание средств с Карты отправителя в размере Суммы перевода и Комиссии;
- осуществляет составление документов в электронном виде, подтверждающих проведение операции.

3.1.4. В случае если Карта отправителя эмитирована Сторонним банком, а Карта получателя – Банком / Счет Получателя открыт в Банке:

- принимает к исполнению Распоряжение;
- в случае успешного списания средств со Счета Карты отправителя осуществляет зачисление средств на Счет Карты получателя / Счет Получателя в размере Суммы перевода;
- осуществляет составление документов в электронном виде, подтверждающих проведение операции.

#### **4. Порядок оказания Услуги**

4.1. Банк оказывает Клиенту Услугу в соответствии с условиями Договора, требованиями законодательства Российской Федерации и правилами Платежной системы, к которой относится Карта, в следующем порядке:

4.1.1. Клиент указывает все параметры операции, в соответствии с которыми Банк должен оказать Услугу.

4.1.2. Банк доводит до Клиента информацию о сумме комиссии до оказания Услуги.

4.1.3. Клиент проверяет и принимает сумму Комиссии, подтверждает факт принятия им настоящих Условий (всех условий, изложенных в настоящем документе), путем проставления в Основных экранных формах отметки напротив графы «С офертой ознакомлен».

4.1.4. Клиент осуществляет дополнительную проверку параметров перевода, в том числе корректность указания номеров Карт и (или) реквизитов Счета Получателя, Суммы перевода и расчета Комиссий, и подтверждает свое желание получить Услугу с параметрами, выведенными на Основных экранных формах, путем нажатия соответствующей кнопки. После подтверждения параметров Услуги Клиент не имеет возможности отказаться от получения заказанной Услуги.

4.1.5. В любой момент в процессе приема от Клиента параметров Услуги Банк имеет право запросить, а Клиент по такому запросу осуществляет ввод дополнительных параметров для проведения Банком Верификации.

4.1.6. Банк на основании параметров, указанных Клиентом, осуществляет их проверку и оказание Услуги.

4.1.7. Банк сообщает Клиенту об успешном/неуспешном результате оказания Услуги путем вывода соответствующего электронного уведомления.

#### **5. Условия приема к исполнению Распоряжения и порядок осуществления Перевода**

5.1. Банк оказывает Клиенту Услугу в соответствии с условиями настоящего Договора, требованиями действующего законодательства Российской Федерации и правилами Платежных систем, на основании Распоряжения, сформированного в порядке, предусмотренном настоящими Условиями, и при одновременном

выполнении следующих условий:

5.1.1. Наличия у Банка технической возможности для оказания Услуги;

5.1.2. Успешного прохождения Клиентом Верификации, если она запрошена Банком;

5.1.3. Наличия у Банка разрешения на проведение операции по Карте, полученного в результате Авторизации;

5.1.4. Удостоверения права распоряжения Клиентом денежными средствами, а также права использования Клиентом Карты, осуществляемого посредством Авторизации;

5.1.5. Наличия на Карте отправителя суммы на момент оказания Услуги в размере, достаточном для оказания Услуги и оплаты Комиссии, в соответствии с условиями настоящего Договора. При этом контроль достаточности денежных средств на Карте отправителя осуществляется посредством Авторизации;

5.1.6. Отсутствия прямых запретов на исполнение Распоряжения, предусмотренных настоящим Договором и договором, на основании которого выпущена Карта.

5.2. Банк имеет право отказать Клиенту в оказании Услуги в случае невыполнения условий, указанных в п. 5.1. и 5.3. Договора, а также в случае, если параметры Распоряжения, указанные Клиентом, не соответствуют установленным Банком ограничениям:

5.2.1. Ограничения на виды карт к осуществлению Услуги:

- Карты, выпущенные Банком к расчетному счету юридического лица;
- иные виды карт, запрет или ограничение на проведение операций по которым, установлены Банком – эмитентом и/или Платежной системой и/или законодательством РФ.

5.2.2. Банк вправе установить ограничения на сумму оказываемой Услуги. Ограничения указываются в тарифах Банка.

5.3. Банк имеет право отказать Клиенту в оказании Услуги в одностороннем порядке и без объяснения причин, если у Банка возникли подозрения в том, что операция осуществляется с нарушением требований законодательства РФ, правил Платежных систем, носит мошеннический характер, содержит признаки необычных операций, а также сделок несущих репутационные и/или финансовые риски для Банка.

5.4. За оказание Услуги Банк взимает с Клиента Комиссию. Комиссия рассчитывается от суммы перевода и включается в общую сумму авторизационного запроса, проводимого по Карте отправителя, и подлежит списанию без дополнительных распоряжений Клиента на условиях заранее данного акцепта с Карты отправителя

Суммы перевода.

Информация о размере Комиссии предоставляется Держателю карты до Присоединения к Договору путем вывода информации на экранную форму Интернет-ресурса Банка. В случае несогласия с размером комиссии, Клиент отказывается от подачи в Банк Распоряжения, заключения Договора и совершения Перевода.

5.5. Если валюта Счета Карты отправителя и/или Счета Карты получателя отлична от Валюты перевода, конвертация в валюту Счета Карты Суммы перевода и Комиссии,

включаемой в авторизационный запрос, осуществляется Банком – эмитентом такой Карты в соответствии с правилами и условиями, установленными таким Банком-эмитентом. Если Банком – эмитентом Карты является Банк, конвертация Суммы перевода и Комиссии в валюту Счета Карты осуществляется Банком по курсу Банка на дату зачисления на Счет Карты получателя/списания со Счета Карты отправителя.

5.6. Банк информирует Клиента о приеме Распоряжения к исполнению или отказе в исполнении путем вывода сообщения с результатом оказания Услуги на экранную форму Интернет-ресурса Банка.

5.7. Уведомление Клиента об исполнении Распоряжения осуществляется Банком – эмитентом Карты в соответствии с порядком, установленным таким Банком-эмитентом. Если Банком – эмитентом Карты является Банк, уведомление Клиента об исполнении Распоряжения осуществляется в соответствии с Единым договором банковского обслуживания физических лиц в Публичном акционерном обществе «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ТКБ БАНК ПАО).

5.8. Банк не несет ответственность в случаях, когда зачисление средств на Счет Карты получателя / Счет Получателя осуществлено Сторонним банком с нарушениями сроков и иных требований, установленных правилами Платежных систем, Договором и законодательством РФ.

5.9. Банк не несет ответственность за ошибки, допущенные Клиентом при формировании Распоряжения, приведшие к переводу некорректной Суммы, в некорректной Валюте перевода или по некорректным реквизитам. В указанных случаях Услуга считается оказанной Банком Клиенту надлежащим образом и в полном соответствии с Договором, и Клиент самостоятельно урегулирует дальнейшие взаиморасчеты с физическим лицом, на Счет которого поступили денежные средства в результате оказания Услуги.

5.10. Держатель Карты отправителя имеет возможность отказаться от получения Услуги в любой момент до Присоединения к Договору. При этом Перевод не производится, Комиссия Банком не взимается.

5.11. Безотзывность перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва Распоряжения об осуществлении перевода денежных средств, наступает с момента списания денежных средств со Счета Карты, обслуживаемого банком-эмитентом, на котором учитываются операции с Картой.

5.12. Безусловность перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств, наступает при нажатии Клиентом соответствующей кнопки (после проведения проверки всех параметров перевода). При невыполнении вышеуказанных действий, Распоряжения Клиента не принимаются Банком к исполнению, в связи с чем, на экранных формах появляется информация об ошибке.

5.13. Окончателность перевода денежных средств, наступает в момент зачисления денежных средств на Счет Карты получателя / Счет Получателя или обеспечения

получателю средств возможности получения наличных денежных средств, в случае если Счет Карты отправителя и Счет Карты получателя / Счет Получателя перевода обслуживает один и тот же банк. Если Счет Карты отправителя и Счет Карты получателя / Счет Получателя обслуживают разные банки, окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет Стороннего банка, обслуживающего Счет Карты получателя средств / Счет Получателя.

5.14. При переводе денежных средств обязательство банка по переводу денежных средств, обслуживающего Счет Карты отправителя, перед отправителем прекращается в момент наступления его окончательности.

## **6. Права и обязанности Сторон**

### **6.1. Банк вправе:**

6.1.1. Требовать от Клиента неукоснительного соблюдения условий Договора.

6.1.2. Устанавливать комиссию за оказание Услуги.

6.1.3. Составлять расчетные документы на основании Распоряжения, полученного от Клиента в порядке, установленном Договором.

6.1.4. Вносить изменения в Договор и в тарифы Банка в одностороннем порядке. При этом внесенные изменения становятся обязательными для Банка и Клиента с момента их размещения Банком в Интернет-ресурсе Банка и на официальном сайте Банка [www.tkbbank.ru](http://www.tkbbank.ru). Новые условия доводятся до Клиента в соответствии с п.п. 5.4. и 6.2.2. настоящих Условий.

6.1.5. Осуществлять обработку любой информации, относящейся к персональным или контактными данным Клиента (включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, использование, распространение, уничтожение персональных данных), предоставленных Банку в связи с заключением и исполнением Договора и иные действия, предусмотренные Федеральным законом от 27 июля 2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», на что Клиент дает свое безусловное согласие, при присоединении к Договору, в соответствии с п. 2.1. настоящих Условий.

6.1.6. Отказать в отмене ранее переданного Клиентом Распоряжения, если в ходе исполнения этого Распоряжения Банком уже были произведены действия, в результате которых отмена Распоряжения невозможна или влечет затраты, от возмещения Банку которых Клиент отказался.

### **6.2. Банк обязуется:**

6.2.1. Оказывать Услугу в объеме и сроки, установленные Договором.

6.2.2. Размещать текст «Условий предоставления ТКБ БАНК ПАО услуг по переводу денежных средств с банковских карт по их реквизитам» на Интернет-ресурсе Банка и на официальном сайте Банка [www.tkbbank.ru](http://www.tkbbank.ru) таким образом, чтобы текст Условий был доступен Клиенту при подаче в Банк Распоряжения.



6.2.3. Хранить банковскую тайну по операциям Клиента, совершенным с использованием Карт, и сведениям о Клиенте. Информация по операциям с использованием Карт и о Клиенте может быть предоставлена Банком третьим лицам в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

6.2.4. Рассматривать претензии Клиентов по качеству оказанной Услуги в порядке и сроки, установленные законодательством РФ.

6.2.5. Рассматривать претензии Клиентов по качеству оказанных Услуг.

6.2.6. Извещать Клиента о переводе денежных средств путем вывода соответствующего сообщения на Основных экранных формах Интернет-ресурсе Банка.

6.2.7. При разрешении споров (претензий) о действиях Клиента и Банка по использованию программно-технических средств для оказания Услуг, размещаемых на Интернет-ресурсе Банка, в качестве доказательств, применять протоколы действий Клиента и происходящих в связи с этим событий, регистрируемых техническими устройствами и программным обеспечением Банка.

### **6.3. Клиент вправе:**

6.3.1. Ознакомиться на Интернет - ресурсе Банка с действующей редакцией Договора.

6.3.2. Направить в Банк - эмитент претензию по качеству оказанной Услуги в соответствии с порядком и сроками, установленными таким Банком – эмитентом. В случае если Карта отправителя выпущена Банком, направить претензию в подразделение Банка, выпустившее Карту, путем подачи письменного заявления на бумажном носителе по форме Банка (с приложением к заявлению чека, подтверждающего принятие Распоряжения к исполнению) в срок не позднее, чем 30 (тридцати) календарных дней со дня принятия Распоряжения к исполнению.

### **6.4. Клиент обязуется:**

6.4.1. Не проводить с использованием Карт операции, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

6.4.2. Своевременно и в полном объеме до момента Присоединения к Договору ознакомиться с условиями Договора и суммой Комиссии.

6.4.3. Клиент, являющийся резидентом РФ, обязуется не осуществлять с использованием Карты расчеты с нерезидентами РФ по сделкам и операциям, запрет на осуществление которых, установлен законодательством Российской Федерации (сделкам купли-продажи ценных бумаг, долей, паев, вкладов в имущество, взносов в уставный капитал, договорам займа, по которым у Резидента в уполномоченных банках имеются действующие паспорта сделок и др.).

## **7. Рассмотрение споров**

7.1. Договор регулируется и толкуется в соответствии с законодательством РФ.  
7.2. Все вопросы, разногласия или требования, возникающие из Договора или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия споры и разногласия по Договору подлежат рассмотрению в соответствии с Гражданским процессуальным кодексом РФ. Разрешение исков Клиентов о защите прав потребителей, осуществляется в порядке, определенном законодательством РФ по защите прав потребителей.

#### **8. Реквизиты Банка**

Публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ТКБ БАНК ПАО)  
Россия, 109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 27/35  
ИНН 7709129705 / КПП 770901001 / ОКПО 26237308  
БИК 044525388, к/с 30101810800000000388 в ГУ Банка России по ЦФО  
тел: +7 (495) 777-41-50, 8 (800) 100-32-00, факс: +7 (495) 797-32-01  
Лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 2210 от  
02.06.2015 года