

Договор (публичная оферта) об оказании услуг по оплате и переводам с банковских карт (далее — Договор)

Настоящий Договор в соответствии со ст. 428 ГК РФ является договором присоединения. Актуальный текст Договора размещен путем помещения на доску объявлений в месте обслуживания клиентов, а также на сайте Банка по адресу: <http://www.centrinvest.ru>

1. Термины и определения

В настоящем документе термины и определения имеют следующее значение:

Авторизация — разрешение, предоставляемое Банком для проведения операции с использованием банковской карты и/или ее реквизитов. Данное разрешение включает в себя процедуру контроля достаточности денежных средств для проведения операции с использованием банковской карты и не является процедурой Идентификации.

Банк — ОАО КБ “Центр-инвест” (РФ, г. Ростов-на-Дону, 344000, пр. Соколова 62. Ген. лицензия №2225).

Банк-эмитент — кредитная организация, имеющая лицензию Банка России на осуществление банковских операций, осуществляющая эмиссию Карты.

Валюта перевода – рубли Российской Федерации,

Верификация — процедура дополнительной проверки Банком Клиента и Карты, осуществляемая с целью снижения рисков проведения несанкционированной /незаконной операции по Карте отправителя.

Держатель Карты — физическое лицо, на имя которого Банком или Банком-эмитентом эмитирована Карта.

МПС — международная платежная система Visa International или MasterCard Worldwide.

Карта — банковская карта МПС.

Клиент — физическое лицо — Держатель Карты, присоединившееся к условиям настоящего Договора.

Услуги Банка — услуги по осуществлению операций, связанных с оплатой и переводом денежных средств с использованием реквизитов Карты, оказываемые Банком Клиенту в соответствии с условиями настоящего Договора.

Регистрация — процедура предоставления Клиентом информации Банку в целях заключения настоящего Договора. Порядок Регистрации определяется Банком.

Стороны — совместное наименование Банка и Клиента.

2. Общие положения

2.1. Настоящий Договор считается заключенным и действующим с момента совершения Клиентом действий с целью получения Услуг с использованием реквизитов Карты.

2.2. Фиксация факта заключения настоящего 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.

2.3. Банк предоставляет Клиенту возможность с помощью банкомата Банка, сайта Банка, сервиса «Интернет-банк», Мобильного приложения воспользоваться Услугами Банка, в процессе оказания которых Банком осуществляются следующие действия:

- прием и обработка поручений на совершение операции, в т.ч. перевод денежных средств с Карты отправителя на Карту получателя;

- списание средств с Карты отправителя в размере суммы операции и комиссии;
- зачисление средств на Карту получателя в размере суммы перевода;
- зачисление средств по реквизитам получателя в размере суммы операции;
- составление документов в электронном виде, подтверждающих проведение операции, в т.ч. перевод денежных средств;
- сохранение реквизитов (привязка) карт Клиента, с целью предоставить возможность проведения повторных операций с данных карт без повторного ввода их реквизитов.

3. Условия оказания Банком Услуг:

3.1. Банк оказывает Клиенту Услуги в соответствии с условиями настоящего Договора, требованиями действующего законодательства РФ и правилами МПС в порядке, установленном Договором, и при одновременном выполнении следующих условий:

- Наличия у Банка технической возможности для оказания Услуг Банка;
- Успешного прохождения Клиентом Верификации, если она запрошена Банком;
- Наличия у Банка разрешения на проведение операций по Карте, полученного в результате Авторизации;
- Оплаты Клиентом комиссий за оказание Услуг в соответствии с условиями настоящего Договора;
- Отсутствия прямых запретов на проведение операций, предусмотренных настоящим Договором и договором, на основании которого выпущена и обслуживается такая Карта.
- Отсутствия ограничений по счету Карты, установленных действующим законодательством.

3.2. Банк имеет право отказать Клиенту в оказании Услуг в одностороннем порядке и без объяснения причин, в том числе, если параметры операции не соответствуют установленным Банком, Банками-эмитентами, МПС и/или применимым законодательством ограничениям (лимитам) по суммам и количеству операций по Картам, в случае выявления операций Клиента, содержащих признаки необычных или сомнительных операций или несущих репутационные и/или финансовые риски для Банка, а также, если у Банка возникли подозрения в том, что операция осуществляется с нарушением требований законодательства РФ и/или правил МПС. Лимиты по суммам и количеству операций по Картам в рамках оказываемой Банком Услуги указаны в Приложении №2, являющемся неотъемлемой частью настоящего Договора.

3.3. За оказание Услуг Банк имеет право взимать с Клиента комиссию. Комиссия рассчитывается от суммы перевода согласно Тарифам, указанным в Приложении №1, являющемся неотъемлемой частью настоящего Договора и доводится до сведения Держателя Карты до момента Присоединения к Договору

3.4. Комиссия подлежит списанию без дополнительных распоряжений Клиента (путем присоединения к настоящему Договору Клиент заранее дает акцепт) с Карты отправителя сверх суммы операции в дату списания с Карты отправителя суммы операции. При недостаточности на момент проведения Авторизации на счете Карты отправителя доступного баланса, достаточного для оказания Услуг Банка и оплаты комиссии, Банк не принимает к обработке распоряжение Клиента и не оказывает Услуги Банка.

3.5. Услуги считаются оказанными Банком, когда Банком получено разрешение на проведение операции по Карте в результате Авторизации, и Банком выполнены действия по оказанию Услуг, указанные в п.2.3 настоящего Договора.

3.6. Банк не несет ответственности в случаях, когда зачисление средств на Карту получателя либо зачисления по реквизитам получателя осуществлено с нарушениями сроков и иных требований, установленных правилами МПС, Договором и законодательством РФ по вине Банка-эмитента или иных лиц.

3.7. Банк не несет ответственности за ошибки, допущенные Клиентом при оформлении распоряжения на оказание Услуг в момент ввода параметров Услуг Банка

либо ввода некорректных реквизитов получателя перевода. В указанных случаях Услуги считаются оказанными Банком Клиенту надлежащим образом и в полном соответствии с Договором, и Клиент самостоятельно урегулирует дальнейшие взаиморасчеты с физическим или юридическим лицом, на счет которого поступили денежные средства в результате оказания Услуг.

3.8. Клиент понимает и соглашается, что в момент оказания Банком Услуги перед Клиентом могут возникать обязательства по уплате прочих комиссий, установленных Банком-эмитентом. В указанных случаях Услуги считаются оказанными Банком Клиенту надлежащим образом и в полном соответствии с Договором, и Клиент самостоятельно урегулирует дальнейшие отношения с получателем такой комиссии.

3.9. Если валюта счета Карты отлична от Валюты перевода, конвертация осуществляется по курсу Банка-эмитента согласно условиям соответствующего договора между Клиентом и Банком-эмитентом.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Банк вправе:

4.1.1. Отказать Клиенту в оказании Услуг по основаниям, установленным Договором и/или законодательством РФ, а также в случае, если установлено предоставление Клиентом недостоверной информации, необходимой для оказания Услуг.

4.1.2. Вносить изменения в Договор в одностороннем порядке. При этом внесенные изменения становятся обязательными для Банка и Клиента с момента их размещения Банком путем помещения на доску объявлений в месте обслуживания клиентов, а также на сайте Банка, если иной срок вступления в силу изменений не определен дополнительно при публикации актуального текста Договора.

4.1.3. Изменять размер комиссии за оказание Услуг Банка.

4.1.4. Банк имеет право, а Клиент дает согласие на обработку любой информации, относящейся к персональным и/или контактными данным Клиента, с использованием средств автоматизации или без таковых, включая, но не ограничиваясь, сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение, обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением и исполнением Договора, и иные действия, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Клиент выражает согласие Банку на обработку сведений, указанных в настоящем пункте, Банку-эмитенту Карты получателя и/или МПС, для целей исполнения настоящего Договора, а также в любых других целях, прямо или косвенно связанных с исполнением Договора, предложения продуктов Банка, и направления Клиенту информации по Договору, о новых продуктах и услугах Банка.

4.2. Банк обязуется:

4.2.1. Оказывать Услуги в порядке и объеме, установленным Договором.

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

4.3. Клиент вправе:

4.3.2. Получать Услуги в порядке и объеме, установленным Договором.

4.3.3. Направить в Банк претензию по качеству оказанной Услуги не позднее чем через 30 (тридцать) календарных дней с даты ее оказания.

4.4. Клиент обязуется:

4.4.1. Не проводить с использованием Карт операции, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практики.

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

4.4.3. До момента вступления в силу Договора ознакомиться с ограничениями Банка на оказание Услуг.

4.4.4. Оплачивать установленную настоящим Договором комиссию за оказание Услуг Банка.

4.4.5. 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 уставный капитал и т.п.;

- по договорам займа, по которым у резидента РФ в уполномоченных банках имеются действующие паспорта сделок;

- по иным сделкам и операциям, запрет на осуществление которых установлен действующим законодательством РФ.

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

4.4.7. При оформлении распоряжения на оказание Услуг предоставить достоверную информацию, запрашиваемую Банком.

4.4.8. Осуществлять операции, связанные с переводами денежных средств, предусмотренные настоящим Договором, в строгом соответствии с законодательством РФ.

5. Рассмотрение споров

5.1. Договор регулируется и толкуется в соответствии с законодательством РФ.

5.2. 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 действующим законодательством.

6. Иные условия

6.1. Совершение указанных в настоящем Договоре действий является подтверждением согласия Клиента заключить Договор на условиях, в порядке и объеме, изложенных в настоящем Договоре.

6.2. Договор считается заключенным и приобретает силу с момента совершения физическим лицом действий, предусмотренных в настоящем Договоре и означающих безоговорочное принятие физическим лицом всех условий настоящего Договора каких-либо изъятий или ограничений на условиях присоединения.

6.3. Договор действует в отношении одной конкретной Услуги, в том числе предоставляемой на периодической основе.

6.4. Банк вправе изменять состав Услуг и устанавливать ограничения на оказание Услуг, предоставляемых в рамках настоящего Договора, без предварительного уведомления Клиентов.

6.5. В части, не урегулированной настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством.

Банк:

ОАО КБ «Центр-инвест»

Юридический адрес: 344000, г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова, 62.

БИК 046015762

ИНН 6163011391

КПП 616501001

к/сч 30101810100000000762 Отделении по Ростовской области Южного ГУ Банка России