

**Правила предоставления услуги  
«Перевод с карты на карту»  
с использованием платежных карт международной  
платежной системы Visa International,  
национальной платежной системы «Мир»  
в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО  
(Публичная оферта)**

Екатеринбург  
2017

## 1. Термины и определения

В настоящем документе используются следующие термины, понятия и определения:

**Авторизация** - разрешение, предоставляемое Банком-эмитентом Карты отправителя и Карты получателя на проведение операции по Карте, порождающее обязательства Банка по исполнению документов, составленных с использованием Карты (ее реквизитов), по данной операции. Авторизация осуществляется Банком в рамках платежного лимита Карты с учётом суммы комиссий, установленной тарифами Банка и/или комиссий банка-эмитента за проведение авторизируемой операции (при наличии таковых), а также установленных законодательством РФ, Банком и/или Клиентом ограничений на проведение операций по типам, суммам и периодичности их совершения.

**Банк** – БАНК «НЕЙВА» Общество с ограниченной ответственностью (БАНК «НЕЙВА» ООО)

**Банк-эмитент** – Банк или иная кредитная организация, осуществляющая эмиссию Карты, зарегистрированная на территории Российской Федерации.

**Банкомат** – программно-технический комплекс Банка, предназначенный для автоматизированной выдачи и приёма наличных денежных средств с использованием Карт, а также выполнения других операций, в том числе оказания услуги «Перевод с карты на карту», составления документов.

**Валюта перевода** – валюта, в которой выражена сумма перевода, указанная Клиентом при подаче Поручения - Рубли РФ.

**Верификация** – процедура дополнительной проверки Банком Клиента, осуществляемая с целью снижения рисков проведения мошеннической операции по Карте отправителя, следующими способами: по Технологии 3DSecure (Интернет-код), и/или по Технологии CVC2/CVV2 кода.

**ВСП** – дополнительные офисы, операционные офисы, кредитно-кассовые офисы, иные внутренние структурные подразделения Банка, в которых осуществляется обслуживание Клиента в рамках полномочий, предоставленных соответствующему подразделению Банком.

**Договор** – договор на оказание услуги «Перевод с карты на карту», заключенный между Банком и Клиентом на условиях Правил (Публичной оферты).

**Документ по операции с использованием Карты отправителя (Чек)** – документ, составленный на бумажном носителе и/или в электронной форме с использованием Оборудования Банка, являющийся основанием для осуществления расчетов по операциям с использованием Карты отправителя (ее реквизитов) и/или служащий подтверждением их совершения.

**Идентификатор получателя перевода** - номер Карты получателя.

**Интернет-код (Технология 3DSecure)** - персональный одноразовый цифровой код, генерируемый программным модулем Банка-эмитента и используемый Клиентом в

качестве аналога собственноручной подписи при подаче Поручения посредством Интернет-банка.

**Информационный сайт Банка** — информационный WEB-сайт Банка [www.neyvabank.ru](http://www.neyvabank.ru).

**Карта** — платежная карта (электронное средство платежа), Держателем которой является физическое лицо. Карта используется для совершения операций ее держателем в пределах платежного лимита Карты.

**Карта отправителя** — Карта, с использованием которой или с использованием информации о реквизитах которой, Клиент выражает волеизъявление на заключение Договора и на оказание ему Услуги.

**Карта получателя** — Карта, с использованием информации о реквизитах которой, осуществляется зачисление денежных средства на Счет Карты получателя при оказании Услуги.

**Клиент** — физическое лицо — держатель Карты отправителя, заключившее с Банком Договор.

**Код проверки подлинности Карты (Технология CVV2кода)** — один из способов Верификации, осуществляемый Банком следующим образом: Банк запрашивает у Клиента CVV2 код, Банк посредством Авторизации направляет полученный код для проверки Банку-эмитенту. В случае если в результате Авторизации Банком получен запрет на осуществление операции с использованием Карты, в том числе, если запрошенный CVV2 код не введен или введен неверно, Банк имеет право отказать Клиенту в оказании Услуги.

**Комиссия** — сумма, рассчитанная в Валюте перевода и подлежащая уплате Клиентом в пользу Банка за оказание услуги «Перевод с карты на карту» в соответствии с Тарифами Банка. Комиссия рассчитывается Банком и доводится до сведения Клиента после указания им параметров Карты отправителя, Карты получателя и Суммы перевода до момента заключения Договора.

**Оборудование Банка** — Банкомат, СУД.

**Платежная система (ПС)** — совокупность организаций (банков, финансовых организаций), взаимодействующих по правилам платежной системы в целях выпуска и обслуживания банковских платежных карт, осуществления перевода денежных средств, проведения взаиморасчетов и обмен информацией (Банк является участником Платежной системы «VISA International», Национальной платежной системы «Мир»<sup>1</sup>).

**ПИН-код (персональный идентификационный номер)** - цифровой пароль, являющийся аналогом собственноручной подписи Клиента при проведении операции с использованием Карты.

<sup>1</sup> По техническим причинам по картам национальной платежной системы "Мир" Услуга предоставляется, только если данная Карта является Картой получателя. Услуга по отправлению денежных средств с карт национальной платежной системы "МИР" не предоставляется.

**Подразделение Банка** - филиал, дополнительный офис и операционный офис, обслуживающие Клиентов.

**Поручение** — распоряжение Клиента о проведении операции с использованием Карты отправителя, сформированное и представленное в Банк, Сторонние банки-эмитенты карты отправителя и/или Карты получателя с использованием Оборудования Банка и Карты отправителя (ее реквизитов), одновременно подтверждающее волеизъявление Клиента на заключение Договора на условиях Правил (Публичной оферты) и согласно введенной Клиентом при формировании Поручения информации о Карте отправителя, Карте получателя, сумме перевода, а также, на оплату стоимости Услуги.

**Правила (Публичная оферта)** — настоящие Правила предоставления услуги «Перевод с карты на карту» с использованием платежных карт международных платежных системы Visa International, национальной платежной системы «Мир» в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО, представляющие собой предложение (Публичная оферта) Банка физическим лицам заключить Договор на указанных в Правилах условиях и содержащие все существенные условия Договора.

**Реквизиты Карты отправителя** - номер Карты отправителя, срок действия Карты отправителя, трехзначный код проверки подлинности Карты в платежной системе Visa International (CVV2).

**Система удаленного доступа (СУД)** — корпоративная информационная система БАНКА «НЕЙВА» ООО (электронное средство платежа), которая представляет собой совокупность технического, программного обеспечения, предназначенного для реализации возможности создания, передачи, приема, проверки, обработки и защиты электронных документов.

Система удаленного доступа предоставляет возможность Клиенту совершать любые банковские операции в соответствии с действующим законодательством. Участниками СУД является ограниченный круг лиц, определенный Банком.

**Сумма перевода** — сумма денежных средств в Валюте перевода, подлежащая перечислению на Счет Карты получателя, указанная Клиентом в числе параметров для оказания Услуги Банком.

**Счет Карты отправителя** — счет, открытый в Банке-эмитенте Карты отправителя, с которого в соответствии с требованиями законодательства списываются денежные средства по операции, совершенной с использованием Карты отправителя, во исполнение Поручения Клиента.

**Счет Карты получателя** — счет, открытый в Банке-эмитенте Карты получателя, на который зачисляются денежные средства во исполнение Поручения Клиента.

**Стороны** — Банк и Клиент, заключившие между собой настоящий Договор на условиях настоящих Правил (Публичной оферты).

**Тарифы** — перечень операций и услуг, оказываемых физическим лицам, с указанием их стоимости и условий оплаты. Тарифы БАНКА «НЕЙВА» ООО на услуги, оказываемые физическим лицам, утверждаются уполномоченным органом Банка, и размещаются на информационном сайте Банка.

**Услуга «Перевод с карты на карту» (Услуга)** - услуга по предоставлению Банком Клиенту Оборудования Банка для целей составления Поручения, а также, по организации взаимодействия с Банками-эмитентами Карт отправителя и Карт получателя для целей Авторизации операции, совершенной с использованием Карты отправителя, согласно условиям Поручения.

**Участники расчетов** – Банк, Клиент, Платежная система, расчетные кредитные организации Платежной системы, Банки-эмитенты.

## 2. Принятие Публичной оферты и заключение Договора

2.1. Физическое лицо может принять (акцептовать) Правила (Публичную оферту) в соответствии с п.3 ст.438 Гражданского кодекса Российской Федерации путем представления в Банк Поручения с использованием Банкомата и/или СУД согласно п. 4.2. Правил (Публичной оферты).

2.2. Срок принятия (акцепта) Публичной оферты не установлен. Публичная оферта может быть отозвана Банком в любой момент. Банк уведомляет Клиента об отзыве Публичной оферты путем размещения информации об отзыве на информационном сайте Банка – [www.neyvabank.ru](http://www.neyvabank.ru)

2.3. Клиент, совершая действия, необходимые для заключения Договора, указанные в п.4.2. Правил (Публичной оферты), подтверждает, что информация, указанная в Правилах до его сведения доведена в полном объеме, Правила и Тарифы ему ясны, порядок оказания Услуги и ограничения, связанные с ее использованием, ему понятны.

2.4. Все действия, совершенные с использованием Карты (Реквизитов Карты), считаются совершенными Клиентом, в том числе в случаях, когда Карта используется третьими лицами с ведома или без ведома Клиента.

2.5. Банк вправе приостановить совершение (отказаться в совершении) операции с использованием Карты в соответствии с требованиями действующего законодательства.

2.6. Договор действует до полного исполнения Сторонами обязательств, а именно: до предоставления Клиенту Чека в соответствии с п. 4.6 Правил (Публичной оферты) и оплаты Клиентом Комиссии.

## 3. Предмет Договора

3.1. Банк обязуется предоставить Оборудование Банка для целей составления Клиентом Поручения с использованием Карты отправителя и осуществить действия по Авторизации операции, совершенной с использованием Карты отправителя, согласно условиям Поручения, а Клиент обязуется оплатить Банку Комиссию за оказание Услуги в соответствии с Тарифами Банка.

3.2. Сумма перевода в Поручении должна быть указана в рублях Российской Федерации (Валюта перевода).

3.3. Банком установлены следующие ограничения при оказании Услуги.

3.3.1. Максимальная сумма разового перевода по одной Карте, эмитированной Сторонним банком, составляет 75 000 (семьдесят пять тысяч) рублей.

3.3.2. Максимальное количество Поручений по одной карте, эмитированной Сторонним банком, в течение 30 (тридцати) суток составляет 50 (пятьдесят) Поручений.

3.3.3. Максимальный размер совокупности всех Сумм переводов по одной Карте, эмитированной Сторонним банком, в течение 30 (тридцати) суток составляет 500 000 (пятьсот тысяч) рублей.

3.3.4. Максимальное количество Поручений по одной карте, эмитированной Сторонним банком, в течение 7 (семи) суток составляет 20 (двадцать) Поручений.

3.3.5. Максимальный размер совокупности всех Сумм переводов по одной Карте, эмитированной Сторонним банком, в течение 7 (семи) суток составляет 300 000 (триста тысяч) рублей.

3.3.6. Максимальное количество Поручений с Одной Карты, эмитированной Сторонним банком, на Карты, эмитированные Сторонними банками, в течение суток составляет 5 (пять) Поручений.

3.3.7. Максимальное количество Поручений с Карт, эмитированных Сторонними банками, на Одну Карту, эмитированной Сторонним банком, в течение суток составляет 5 (пять) Поручений.

3.4. Под Картой, эмитированной Сторонним банком, подразумевается как Карта отправителя, так и Карта получателя.

3.5. В случае несоблюдения Клиентом ограничений, изложенных в п.3.3. настоящих Правил, и/или в случае неполучения Банком Авторизации операции, совершенной с использованием Карты отправителя, Банк отказывает Клиенту в оказании Услуги.

## 4. Условия и порядок оказания Банком услуги «Перевод с карты на карту»

4.1. Банк оказывает Клиенту Услугу в соответствии с условиями настоящих Правил (Публичной оферты) и требованиями законодательства РФ в порядке, установленном настоящими Правилами (Публичной офертой), и при одновременном выполнении следующих условий:

- наличия у Банка технической возможности для оказания Услуги;
- успешного прохождения Клиентом Верификации;
- авторизации Банком-эмитентом Карты отправителя и Карты получателя операции, совершенной с использованием Карты отправителя (ее реквизитов);
- отсутствия ограничений на проведение операций, предусмотренных настоящими Правилами (Публичной офертой).

4.2. В целях заключения Договора и получения Услуги Клиент последовательно совершает следующие действия:

4.2.1. В случае составления и представления в Банк Поручения с использованием Банкомата:

- вставить Карту отправителя в Банкомат;
- выбрать пункт меню «Переводы»;
- выбрать пункт меню «Перевод на карту»;
- подтвердить в соответствующей экранной форме ознакомление с настоящими Правилами (Публичной офертой) и Тарифами;
- самостоятельно заполнить в полях, представленных в экранных формах, параметры Поручения, в том числе Идентификатор получателя перевода, требуемые для составления электронного документа, который будет являться основанием для осуществления расчетов;
- ввести сумму перевода;
- подтвердить свое право на использование Карты отправителя при проведении операции вводом ПИН-кода;
- подтвердить в соответствующей экранной форме свое волеизъявление на заключение Договора на условиях Правил (Публичной оферты) и согласно параметрам Поручения, а также на оплату Услуги;
- ознакомиться с информацией о размере Комиссии Банка за оказание Услуги;
- подтвердить свое согласие на проведение операции.

4.2.2. В случае составления и представления в Банк Поручения с использованием СУД:

- войти в СУД, выбрать раздел меню «Переводы»;
- выбрать подраздел «С карты на карту»;
- самостоятельно заполнить в полях, представленных в экранных формах, параметры Поручения, в том числе Идентификатор получателя перевода, требуемые для составления электронного документа, который будет являться основанием для осуществления расчетов;
- подтвердить в соответствующей экранной форме ознакомление и согласие с настоящими Правилами (Публичной офертой) и Тарифами;
- ознакомиться с информацией о размере Комиссии Банка за оказание Услуги;
- подтвердить проведение операции вводом полученного от Банка-эмитента Интернет-кода в соответствующую экранную форму.

4.2.3. В случае составления и представления в Банк Поручения с использованием раздела «Перевод с карты на карту» на сайте Банка:

- на сайте Банка <https://visa.neyvabank.ru/> выбрать раздел меню «Переводы и платежи»;
- выбрать подраздел «Перевод с карты на карту»;
- нажать кнопку «Отправить перевод на карту»;
- самостоятельно заполнить в полях, представленных в экранных формах, параметры Поручения, в том числе Идентификатор получателя перевода, требуемые для составления электронного документа, который будет являться основанием для осуществления расчетов;
- подтвердить в соответствующей экранной форме ознакомление и согласие с

настоящими Правилами (Публичной офертой) и Тарифами;

- ознакомиться с информацией о размере Комиссии Банка за оказание Услуги;
- указать (при необходимости) электронный адрес, на который будет отправлена квитанция о совершении перевода;
- подтвердить проведение операции вводом полученного от Банка-эмитента Интернет-кода в соответствующую экранную форму.

4.3. Отношения между Банком и Клиентом, использующим Карту отправителя, эмитированную Банком, в связи с проведением расчетов по операциям, совершенной Клиентом с использованием Карты, регулируются Договором комплексного банковского обслуживания физических лиц в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО.

Отношения между Сторонним банком и Клиентом, использующим Карту отправителя, эмитированную Сторонним банком, в связи с проведением расчетов по операции, совершенной Клиентом с использованием Карты, соответственно регулируются Договором об использовании Карты, заключенным между Сторонним банком и Клиентом.

Сумма перевода зачисляется на Счет Карты получателя, эмитированной Банком, незамедлительно, но не позднее текущего дня. Сумма перевода зачисляется на Счет Карты получателя, эмитированной Сторонним банком, в срок, обусловленный техническими возможностями Стороннего банка.

4.4. За оказание Услуги Банк взимает с Клиента комиссию, согласно Тарифам Банка.

4.5. Банк сообщает Клиенту об оказании услуги «Перевод с карты на карту» путем вывода сообщения об оказании/отказе от оказания Услуги на экране Банкомата и/или СУД, сайте Банка в разделе «Перевод с карты на карту».

4.6. В качестве подтверждения совершения Клиентом на Оборудовании Банка операции с использованием Карты и оказания Банком услуги, Банк выдает Клиенту сформированный Банкоматом Чек или в случае совершения операции посредством СУД/на сайте Банка в разделе «Перевод с карты на карту», Банк формирует Клиенту Чек-квитанцию в электронном виде с указанными в нем параметрами Поручения, в том числе Суммой перевода и суммой Комиссии Банка. Клиент обязан сохранить такой Чек-квитанцию до момента поступления Суммы перевода на Счет Карты получателя.

4.7. Банк не несет ответственности за ошибки, допущенные Клиентом при оформлении Услуги в момент ввода параметров операции и приведшие к переводу денежных средств в некорректной Сумме перевода или по некорректным реквизитам. В указанных случаях Услуга «Перевод с карты на карту» считается оказанной Банком Клиенту надлежащим образом.

4.8. Клиент самостоятельно регулирует дальнейшие взаиморасчеты с физическим лицом, на счет которого поступили денежные средства в результате оказания Услуги «Перевод с карты на карту».

4.9. Клиент имеет возможность отказаться от получения Услуги Банка до момента предоставления подтверждения проведения операции в соответствии с п.4.2. настоящих Правил.

## 5. Права и обязанности Сторон

### 5.1. Банк вправе:

5.1.1. Отказать Клиенту в оказании Услуги по основаниям, установленным Правилами (Публичной офертой) и/или законодательством РФ, а также в случае, если установлено предоставление Клиентом недостоверной информации, необходимой для оказания Услуги.

5.1.2. Банк вправе отказать в оказании Услуги в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 07.07.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и другими федеральными законами.

### 5.2. Банк обязуется:

5.2.1. Оказывать Услугу надлежащим образом в соответствии с настоящими Правилами (Публичной офертой).

5.2.2. Размещать Правила (Публичную оферту) на информационном сайте Банка.

5.2.3. 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 в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

5.2.4. Рассматривать претензии Клиентов по качеству оказанной Услуги.

### 5.3. Клиент вправе:

5.3.1. Клиент вправе дать Поручение Банку в соответствии с условиями настоящих Правил (Публичной оферты).

### 5.4. Клиент обязуется:

5.4.1. Своевременно и в полном объеме до момента заключения Договора ознакомиться с настоящими Правилами (Публичной офертой) и Тарифами.

5.4.2. Оплатить комиссионное вознаграждение Банку за оказание Услуги в соответствии с Тарифами в сумме Комиссии.

5.4.3. В процессе оказания Банком Услуги предоставлять достоверную информацию, запрашиваемую Банком.

## 6. Прочие положения

6.1. В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения Сторонами своих обязательств по Договору, Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.2. При разрешении споров, вытекающих из Договора и/или связанных с использованием Оборудования Банка в связи с Услугой, документами, подтверждающими заявленные одним из участников спора факты, являются документы, указанные в п.4.6 настоящих Правил.

6.3. Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение

обязательств по Договору, если такое неисполнение вызвано:

6.3.1. Решениями органов законодательной и/или исполнительной власти Российской Федерации, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств по Договору.

6.3.2. Причинами, находящимися вне сферы контроля Банка (возникновение каких-либо аварийных ситуаций, сбоев в обслуживании программных и/или технических средств).

6.3.3. Возникновением обстоятельств непреодолимой силы.

6.3.4. В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.4. Претензии Клиента по переводам с использованием Карты на Оборудовании Банка могут быть предъявлены непосредственно в Банк для выяснения статуса перевода, при необходимости Банк может перенаправить Клиента в Банк эмитент отправителя или получателя услуги.

6.5. Претензии Клиента могут быть предъявлены в любое подразделение Банка (перечень подразделений размещен на Сайте Банка), или направлены с использованием СУД, или путем обращения в контакт-центр Банка по единому телефонному номеру **8-800-7000-213**.

## 7. Рассмотрение споров

7.1. 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 законодательством Российской Федерации.

## 8. Реквизиты Банка

**БАНК «НЕЙВА» Общество с ограниченной ответственностью**

**Адрес Банка:** 620142, Российская Федерация, Свердловская область, г.Екатеринбург, ул. Чапаева, д. За.

**Корреспондентский счет:** 30101810400000000774 в Уральском главном управлении Центрального банка Российской Федерации (Уральское ГУ Банка России)

**БИК:** 046577774

**ИНН:** 6629001024

**КПП:** 667101001

**Телефон/факс:** в Екатеринбурге: +7 (343) 222-11-00 , 88007000213

**E-mail:** [info@neyvabank.ru](mailto:info@neyvabank.ru)