

**УТВЕРЖДАЮ:**

**Председатель Правления  
РНКО «Платежный Центр» (ООО)**

**Г.М. Мац**

**«26» октября 2022 г.**

**Приложение № 2**

**к Международным переводам «Золотая Корона»**

**(Договор об оказании услуг по переводу денежных средств)**

### **ПРАВИЛА СЕРВИСА «БАНКОВСКИЙ ПЕРЕВОД»**

1.1. Настоящие Правила Сервиса «Банковский перевод» являются неотъемлемой частью Оферты, предоставляющей Сторонам право оказывать на территориях, предусмотренных настройками Программного обеспечения и Тарифами Сервиса, услуги по Банковскому переводу, и содержат специальные нормы, регулирующие отношения между Сторонами с учетом особенностей функционирования Сервиса и территории осуществления деятельности Сервиса. В случае, если настоящие Правила содержат нормы, отличные от общих норм Оферты, то применяются Правила.

1.2. Для целей настоящих Правил Сервиса Стороны определили, что термин Банковский перевод также включает:

1.2.1. Трансграничный перевод - перевод денежных средств с целью зачисления денежных средств на банковский счет получателя, при осуществлении которого Клиент-отправитель либо получатель средств находится за пределами Российской Федерации, и (или) перевод денежных средств, при осуществлении которого Клиента-отправителя или получателя средств обслуживает Общество, зарегистрированное за пределами Российской Федерации (иностраннй банк);

1.2.2. Перевод с конвертацией – в значении и на условиях осуществления, предусмотренных Офертой для указанного вида Перевода. В рамках Сервиса могут осуществляться Переводы с конвертацией в валюте счета, на который должен быть зачислен Банковский перевод, либо в валюте, предусмотренной настройками

Программного обеспечения для соответствующего направления Банковского перевода, если настоящими Правилами прямо не указано иное.

1.2.3. ВИП-перевод - Банковский перевод, при осуществлении которого Обществом, обслуживающим Клиента-отправителя, дополнительно обеспечивается уведомление Клиента-отправителя о перечислении суммы ВИП-перевода на банковский счет получателя.

1.2.4. Перевод по номеру телефона – Трансграничный перевод, Клиента-отправителя которого обслуживает Общество на территории Российской Федерации, осуществляемый с использованием номера телефона получателя, предоставляемого Клиентом-отправителем Обществу и являющегося идентификатором Перевода.

1.3. Прием распоряжения Клиента-отправителя о совершении Банковского перевода осуществляется Обществом в соответствии с условиями настоящей Оферты, с целью последующего обеспечения осуществления Банковского перевода Платежным Центром. С этой целью Платежный Центр имеет право осуществлять взаимодействие и привлекать третьих лиц, самостоятельно определяя условия и порядок взаимодействия с такими лицами, либо обеспечивать осуществление Банковского перевода посредством совершения предусмотренных правилами платежных систем (международных, иностранных или локальных) или стандартами международных расчетов (IBAN) (далее – стандарты IBAN) действий. Банковский перевод осуществляется в соответствии с порядком, предусмотренным для осуществления Перевода Офертой, настоящими Правилами, настройками Программного обеспечения, правилами платежных систем (международных, иностранных или локальных) или стандартами IBAN. При этом распоряжение Клиента-отправителя о совершении Банковского перевода может содержать реквизиты банковского счета получателя, реквизиты банковской карты получателя или иной идентификатор (в том числе, номер телефона Клиента-получателя).

1.4. В случае успешной Авторизации Общество формирует в Программном обеспечении и передает Платежному Центру Официальное уведомление о приеме Банковского перевода и запрос о регистрации Перевода, содержащие информацию, предусмотренную Программным обеспечением для данного Сервиса, если иное или дополнительное прямо не предусмотрено настоящими Правилами.

1.5. Стороной, обслуживающей Клиента-получателя по Банковскому переводу, является Платежный Центр, за исключением следующих случаев:

1.5.1. Получатель Банковского перевода на территории Российской Федерации не является Клиентом и его обслуживание осуществляется третьим лицом по поручению Платежного Центра (посредством осуществления межбанковских расчетов между Платежным Центром и оператором по переводу денежных средств). Платежный Центр обеспечивает осуществление Банковского перевода с целью зачисления денежных средств на банковский счет Клиента-получателя, с целью последующего предоставления Клиентом-получателем суммы Банковского перевода Платежному Центру для увеличения остатка электронных денежных средств Клиента-получателя или с целью исполнения обязательства Клиента-отправителя перед получателем - организацией (по возврату кредита, уплате процентов за пользование кредитом, и/или исполнения иных денежных обязательств). С этой целью Платежный Центр имеет право привлекать третьих лиц, самостоятельно определяя условия и порядок взаимодействия с такими лицами;

1.5.2. Банковский перевод является трансграничным и совершается Клиентом-отправителем с целью зачисления денежных средств в размере Суммы Перевода на банковский счет Клиента-получателя. Общество, обслуживающее Клиента-отправителя, с целью исполнения его распоряжения, фиксирует посредством Программного обеспечения реквизиты банковской карты получателя, эмитированной в рамках платежных систем (международных, иностранных или локальных) или иные реквизиты банковского счета, в том числе, предусмотренные стандартами IBAN. Указанный Банковский перевод считается осуществленным, когда Обществом/Платежным Центром выполнены необходимые действия в рамках Сервиса и получены разрешения по авторизации и согласие банка-эмитента банковской карты получателя (если применимо).

1.6. Размер вознаграждения Общества за отправку Суммы Перевода (исполнение распоряжения Клиента-отправителя по Банковскому переводу) определяется Тарифами.

1.6.1. Выплата вознаграждения осуществляется Клиентом-отправителем в виде Клиентского сбора. Общество, обслуживающее Клиента-отправителя, выплачивает соответствующее вознаграждение Платежного Центра; либо

1.6.2. В случаях, когда это установлено договорами с соответствующими получателями-организациями, выплата вознаграждения за отправку Суммы Перевода осуществляется Платежным Центром как Стороной, обслуживающей получателя в виде вознаграждения, установленного в Тарифах для Банковского перевода, а Общество, обслуживающее Клиента-отправителя, Клиентский сбор с Клиента-отправителя не взимает.

1.7. Порядок расчетов (исполнения Обязательства Платежного Центра и Обязательства Общества) при осуществлении Трансграничного Банковского перевода, включая Перевод с конвертацией, соответствует условиям Оферты, с учетом следующего:

1.7.1. При осуществлении Банковского перевода с конвертацией Распоряжение Общества формируется в валюте, предусмотренной настройками Программного обеспечения (независимо от валюты взаиморасчетов с Клиентом-отправителем): Доллары США, Евро, Российский рубль, Тенге, Белорусский рубль, Азербайджанский манат, Молдавский лей, Лари, Сомони, Сом и/или Узбекский сум.

1.7.2. Учет Переводов, расчет Обязательств Платежного Центра и Обязательств Общества осуществляется в расчетном периоде в различных валютах, соответствующих расчетам между Сторонами: Доллары США, Евро, Российский рубль, Тенге, Белорусский рубль, Азербайджанский манат, Молдавский лей, Лари, Турецкая лира, Сомони, Сом и/или Узбекский сум.

1.7.3. Претензии, связанные с возможными валютами оплаты Банковского перевода с конвертацией и его суммой, Общество, обслуживающее Клиента-отправителя, решает самостоятельно.

1.7.4. При зачислении Трансграничного Банковского перевода, включая Перевод с конвертацией, на банковский счет получателя Сумма Перевода может быть изменена банком-эмитентом банковской карты получателя, в том числе в результате конвертации Суммы Перевода в валюту счета банковской карты получателя и/или в результате взимания банком-эмитентом карты получателя комиссии за пополнение банковской карты. Платежный Центр и Общество, обслуживающее Клиента-отправителя, не несут ответственность за изменение Суммы Перевода в случаях, предусмотренных настоящим пунктом.

1.8. Ошибочный Банковский перевод – это Банковский перевод, который не осуществлен по причинам, независящим от Платежного Центра, Сумма Перевода которого возвращена Платежному Центру получателем–организацией, либо получателем-организацией отказано в зачислении (Сумма Перевода не принята к зачислению получателем-организацией (неуспешный статус) или получен отказ по авторизации от платежной системы (международной, иностранной или локальной) Банковского перевода по любому основанию.

1.8.1. Платежный Центр, в том числе с привлечением третьих лиц, информирует Клиента-отправителя о возникновении Ошибочного Банковского перевода.

1.8.2. Сумма Ошибочного Банковского перевода возвращается Клиенту-отправителю, в случае если Сумма Перевода возвращена Платежному Центру получателем-организацией/оператором по переводу денежных средств/иностранным банком, обслуживающим получателя, либо не была зачислена получателю-организации по причине отказа со стороны получателя-организации, либо не было получено разрешение по авторизации в рамках платежной системы (международной, иностранной или локальной).

1.8.3. Платежный Центр при получении Ошибочного Банковского перевода обеспечивает его обработку и хранение Суммы Перевода в статусе Перевода до выдачи Клиенту-отправителю как Клиенту-получателю в рамках Оферты в виде Перевода, отправляемого Клиенту-получателю Платежным Центром. При этом соответствующее вознаграждение за выдачу Суммы Перевода выплачивается Платежным Центром из собственных денежных средств, за исключением случаев, когда Общество, обслуживающее Клиента-отправителя и Клиента-получателя по Банковскому переводу, совпадает.

1.9. При Ошибочном Банковском переводе вознаграждения, уплаченные согласно пункту 1.6 настоящего Приложения, не возвращаются Клиенту-отправителю и Обществу, так как услуги по Банковскому переводу считаются оказанными. Клиент-отправитель Банковского перевода, который является трансграничным и/или Переводом с конвертацией в рамках Сервиса, имеет право до зачисления указанного Банковского перевода на банковский счет получателя на расторжение договора и возврат денежных средств, переданных Обществу в рамках этого договора. При указанном порядке расторжения договора между Обществом и Клиентом-отправителем и возврате денежных средств, переданных Обществу в рамках этого договора, денежные средства в размере Суммы Перевода и соответствующего вознаграждения Общества за отправку Суммы Перевода возвращаются Обществу, обслуживающему Клиента-отправителя, путем их включения в Обязательство Платежного Центра при отсутствии Счета, либо в той сумме и в той валюте, в которой они были списаны со Счета Общества. В случаях, когда Клиентский сбор не взимался с Клиента-отправителя, а выплата соответствующего вознаграждения Общества за отправку Суммы Перевода осуществлялась Платежным Центром при отсутствии Счета, сумма указанного вознаграждения подлежит включению в Обязательство Общества в той сумме и в той валюте, в которой она была выплачена Обществу Платежным Центром, либо Платежный Центр списывает сумму указанного вознаграждения со Счета в той сумме и в той валюте, в которой она была выплачена Платежным Центром.

По Ошибочным Банковским переводам по Трансграничным Банковским переводам с конвертацией, направленным для зачисления на банковские карты в Российскую

Федерацию, эмитированные АО «Тинькофф Банк», вознаграждение Общества за отправку Суммы Перевода не возвращается Обществу, обслуживающему Клиента-отправителя. При этом такой Ошибочный Банковский перевод доступен для выдачи Клиенту-отправителю в статусе Клиента-получателя с конвертацией суммы Ошибочного Банковского перевода на выдаче по курсу Платежного Центра, действующему на момент выдачи Ошибочного Банковского перевода в наличной форме в любом Пункте Обществ, зарегистрированных на территории страны выдачи Ошибочного Банковского перевода.

1.10. Общество обязуется обеспечивать безопасность обрабатываемых в рамках настоящих Правил данных (включая реквизиты банковских карт получателей), полученных при осуществлении Банковского перевода, и исключение доступа к указанным данным третьих лиц и/или их передачу третьим лицам, а также не допускать фиксацию, хранение, передачу и обработку указанных данных на каких-либо носителях и в каком-либо программном обеспечении, за исключением ввода этих данных в Программное обеспечение.

1.11. В рамках Сервиса Общество обеспечивает соблюдение применимых требований информационной безопасности, предусмотренных международным стандартом PCI DSS актуальной версии, размещенным на сайте в сети Интернет: <https://www.pcisecuritystandards.org> (далее – Требования информационной безопасности) и правилами платежной системы (международной, иностранной или локальной) в отношении данных платежных карт, полученных или обрабатываемых в рамках Сервиса, в том числе выполняет требования к сегментации сети и сетевому экранированию компьютеров, на которых осуществляется ввод реквизитов банковских карт получателей в Программное обеспечение. Указанные Требования информационной безопасности являются неотъемлемой частью настоящих Правил. В случае выявления Платежным Центром фактов нарушения Обществом Требования информационной безопасности, Общество обязуется обеспечить устранение нарушения в сроки, указанные в требовании Платежного Центра.

1.12. Общество обеспечивает ежегодное, а также по требованию Платежного Центра (по запросу, направленному на электронный адрес Общества, указанный в договоре присоединения) предоставление отчета Платежному Центру о соответствии Требованиям информационной безопасности в необходимой форме, предусмотренной международным стандартом PCI DSS и правилами платежных систем в зависимости от годового объема совершаемых операций, либо указанной в запросе Платежного Центра.

1.13. Общество обязуется незамедлительно уведомлять Платежный Центр по электронному адресу security@rnko.ru о выявленных случаях, связанных с нарушением Требований информационной безопасности и (или) правил платежной системы (международной, иностранной или локальной), относящихся к выполнению требований информационной безопасности, разглашением или компрометацией данных банковских карт, произошедших в местах обслуживания Обществом держателей банковских карт или на объектах информационной инфраструктуры, используемых Обществом для совершения действий в рамках настоящих Правил Сервиса, а также о принимаемых мерах к установлению места, времени, способа, обстоятельств нарушения Требований информационной безопасности и/или правил платежной системы (международной, иностранной или локальной), разглашении или компрометации конфиденциальной информации и лиц, виновных и/или причастных к таким случаям, негативных последствий.

1.14. В случае возникновения у Платежного Центра убытков вследствие применения штрафных санкций государственных органов и платежных систем в случае компрометации данных банковских карт, произошедших в результате необеспечения Обществом безопасности обработки и передачи данных банковских карт Платежному Центру и персональных данных, полученных в рамках Оферты, Общество обязуется возместить понесенный ущерб в полном объеме.

1.15. В рамках настоящих Правил Сервиса Платежный Центр вправе в одностороннем порядке инициировать предоставление Обществом Платежному Центру дополнительных и/или иных гарантий о соответствии Общества требованиям, предъявляемым к информационной безопасности, по форме гарантийного письма. В случае отсутствия замечаний со стороны Платежного Центра формат взаимодействий, предусмотренный указанным гарантийным письмом, считается принятым Платежным Центром, в ином случае Общество не вправе совершать Переводы на условиях настоящих Правил Сервиса до устранения замечаний, направленных Платежным Центром Обществу посредством письменного уведомления.

1.16. Особенности осуществления ВИП-перевода:

1.16.1. С целью обеспечения предоставления Клиенту-отправителю информации о перечислении суммы ВИП-перевода на банковский счет Клиента-получателя, Общество, обслуживающее Клиента-отправителя, возлагает на Платежный Центр исполнение обязательства по уведомлению Клиента. В целях обеспечения исполнения возложенного на него обязательства Платежный Центр имеет право привлекать третьих лиц.

1.16.2. Платежный Центр после получения в Программном обеспечении Официальных уведомлений о соответствующем статусе ВИП-перевода незамедлительно уведомляет Клиента-отправителя о перечислении суммы ВИП-перевода на банковский счет Клиента-получателя, посредством направления текстовых и/или электронных сообщений, предусмотренных в рамках договорных отношений с Клиентом-отправителем, по предоставленному Клиентом-отправителем своему номеру мобильного (сотового) телефона, указанного Клиентом-отправителем при отправке ВИП-перевода.

1.16.3. Уведомление Клиента-отправителя, считается осуществленными Обществом, обслуживающим Клиента-отправителя/Платежный Центр надлежащим образом в момент успешной отправки текстовых и/или электронных сообщений в центры операторов услуг подвижной (сотовой) радиотелефонной связи Клиента, либо с момента получения статуса о доставке до устройства Клиента-отправителя с указанием тех номеров мобильных (сотовых) телефонов, которые сообщил Клиент-отправитель при отправке ВИП-перевода.

1.16.4. Общество, обслуживающее Клиента-отправителя,/Платежный Центр признаются надлежащим образом осуществившими уведомление, предусмотренное настоящими Правилами Сервиса для ВИП-перевода, вне зависимости от работоспособности телефонов/устройств сотовой связи Клиента, включая статус состояния сети и зоны действия оператора услуг подвижной (сотовой) радиотелефонной связи, невозможность получение мобильных данных, выключенный или иной режим, делающий невозможным получение текстовых и электронных сообщений на устройстве.

1.16.5. Платежный Центр не вступает в правоотношения с Клиентами при обеспечении уведомлений, предусмотренных настоящими Правилами Сервиса, а также при осуществлении указанных уведомлений, и ни в каких случаях не несет ответственность перед Клиентом-отправителем в отношении обеспечения или осуществления уведомлений, предусмотренных Правилами Сервиса.

1.16.6. Размеры вознаграждений за осуществление ВИП-перевода определяются Тарифами.

1.16.7. Информация о ВИП-переводe (перечислении суммы ВИП-перевода), предоставляемая в сообщении, носит исключительно ознакомительный характер и не может быть использована Клиентом для осуществления юридически значимых действий. Платежный Центр не несет ответственности за технические и прочие сбои, которые привели к искажению информации. Платежный Центр не несет ответственности за любое использование Клиентом данной информации в личных целях, в том числе для осуществления юридически значимых действий.



1.16.8. Осуществление VIP-перевода в рамках Правил Сервиса возможно только на территории Российской Федерации.

1.17. Особенности отправки Перевода по номеру телефона:

1.17.1. При успешной Авторизации Счета Общество посредством Программного обеспечения формирует запрос о регистрации Перевода, а также посредством Платежного Центра, перенаправляет запрос информации о получателе Перевода по номеру телефона на основании запроса Клиента-отправителя, предоставившего Обществу номер мобильного (сотового) телефона Получателя Банковского перевода. При этом Общество формирует в Программном обеспечении и передает Платежному Центру Официальное уведомление о приеме Перевода и запрос о регистрации Перевода, содержащий, в том числе, следующую информацию:

- Контрольный Номер Перевода;
- Фамилию, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) Клиента-отправителя;
- Номер мобильного (сотового) телефона получателя;
- Сумму Перевода;
- Сумму вознаграждения Платежного Центра (при наличии);
- Валюта Перевода.

1.17.2. На основании поступившего запроса информации о получателе Платежный Центр запрашивает информацию о реквизитах Получателя у иностранных кредитных организаций, являющихся партнерами Платежного Центра, а также выступающих банком получателя.

При отрицательном результате поиска получателя Платежный Центр информирует об этом посредством Программного обеспечения Общество, обслуживающее Клиента-отправителя. В таком случае, Общество предлагает совершить Клиенту-отправителю Трансграничный Банковский перевод в общем порядке, предусмотренном Правилами Сервиса.

При положительных результатах проверок банк получателя перенаправляет Платежному Центру для передачи Обществу следующую информацию о Получателе в банке получателя, часть из которой предназначена для последующей передачи Клиенту-отправителю в Обществе:

- номер банковской карты/ реквизиты банковского счета, к которому привязана банковская карта, держателем которой является получатель/ номер банковского счета/ валюта счета;
- Наименование банка получателя – для предоставления Клиенту-отправителю;

- ФИО получателя, а для предоставления Клиенту-отправителю - имя, отчество (при его наличии) и первую букву фамилии Клиента-получателя в целях сверки;
- иную информацию, предусмотренную Программным обеспечением.

При наличии нескольких банковских счетов получателя в одном или нескольких банках получателя, Общество информирует Клиента-отправителя о предложенных в Программном обеспечении вариантах и фиксирует в нем выбор Клиента-отправителя.

1.17.3. Размеры вознаграждений за осуществление Перевода по номеру телефона определяются Тарифами.