АО ЮниКредит Банк. Генеральная лицензия №1 Банка России.
Россия, Москва, 119034, Пречистенская наб., 9. www.unicredit.ru

УТВЕРЖДЕНЫ
Членом Правления АО ЮниКредит Банка
И.Д. Матвеевым 16.11.2015 г.
с изменениями, утвержденными
Председателем Правления АО ЮниКредит Банка
М.Ю. Алексеевым 22.06.2017 г.
с изменениями, утвержденными
Председателем Правления АО ЮниКредит Банка
М.Ю. Алексеевым 17.09.2020 г.
с изменениями, утвержденными
Членом Правления АО ЮниКредит Банка
Л.В. Урбанович 05.05.2023 г.
с изменениями, утвержденными
Членом Правления АО ЮниКредит Банка
Л.В. Урбанович 12.04.2024 г.

Правила предоставления АО ЮниКредит Банком клиентам – физическим лицам услуг по переводу денежных средств с использованием банковских карт или их реквизитов

Термины и определения:
Авторизация – процедура запроса и получения Банком ответа на такой запрос в виде разрешения или запрета на проведение операции по Карте от Банка – эмитента Карты.
Акцепт Оферты – совершение Держателем Карты всех указанных в Оферте действий, направленных на получение Услуги, включая подтверждение ознакомления с Правилами и подтверждение ознакомления и согласия с размером Комиссии за оказание Услуги.
Банк – Акционерное общество «ЮниКредит Банк», генеральная лицензия № 1 Банка России, Россия, Москва, 119034, Пречистенская наб., 9, www.unicreditbank.ru, тел. (495) 258-72-00.
Банкомат – электронный программно – технический комплекс Банка, предназначенный для осуществления операций по получению/внесению наличных денежных средств, перевода денежных средств между счетами, а также совершения иных операций, в соответствии с отображаемой на экране Банкомата информацией, при наличии у Банка технической возможности.
Банк – эмитент – Банк или иная кредитная организация, осуществляющая деятельность по выпуску банковских карт на территории Российской Федерации.
Верификация по технологии 3D Secure - процедура дополнительной проверки Банком Клиента и Карты отправителя, осуществляемая с целью снижения рисков проведения мошеннической операции с использованием реквизитов Карты отправителя.
Держатель Карты – физическое лицо (резидент Российской Федерации или нерезидент Российской Федерации), на имя которого Банком или Сторонним Банком эмитирована Карта.
Договор об использовании системы Enter.UniCredit - соглашение между Банком и Клиентом об использовании системы Enter.UniCredit.
Договор – Договор об условиях предоставления АО ЮниКредит Банком клиентам – физическим лицам услуг по переводу денежных средств с использованием банковских карт.
Карта – банковская карта платежной системы Visa, MasterCard или Мир, эмитированная кредитной организацией, осуществляющей свою деятельность на территории Российской Федерации.
Карта отправителя – Карта, эмитированная Банком – эмитентом, со Счета которой списываются денежные средства в результате использования Клиентом Услуги, предусмотренной настоящими Правилами.
Карта получателя – Карта, эмитированная Банком – эмитентом, на Счет которой зачисляются денежные средства, в результате использования Клиентом Услуги, предусмотренной настоящими Правилами.
Клиент – физическое лицо (резидент Российской Федерации или нерезидент Российской Федерации), являющееся Держателем Карты, выпущенной Банком/Банком – эмитентом и обратившееся в Банк за получением Услуги, порядок предоставления которой предусмотрен настоящими Правилами.
Комиссия – сумма, рассчитанная в рублях Российской Федерации, и подлежащая уплате Клиентом в пользу Банка за оказание Услуги Банка в соответствии с Тарифом Банка. Комиссия рассчитывается Банком, которая доводится до сведения Держателя Карты отправителя после указания им параметров Карты отправителя, Карты получателя и Суммы перевода до момента заключения Договора.
Оферта – предложение о заключении Договора на оказание Услуги, предусмотренной настоящими Правилами.
Правила – настоящие Правила предоставления АО ЮниКредит Банком клиентам – физическим лицам услуг по переводу денежных средств с использованием банковских карт или их реквизитов.
Платежная система – международная платежная система Visa International Service Association / Mastercard Europe SA или платежная система «Мир».
Поручение – распоряжение Клиента, поданное в Банк установленным настоящими Правилами способом и содержащее поручение Клиента к Банку об оказании Услуги на основании введенной Клиентом в Системе /Банкомате или на Сайте Банка информации.
Руководство пользователя – Руководство пользователя Системы.
Сайт Банка – сайт Банка в Сети Интернет www.unicreditbank.ru.
Сеть Интернет – компьютерная сеть Интернет.
Стороны – совместное наименование Банка и Клиента.
Сторонний банк – Банк – эмитент, осуществляющий свою деятельность на территории Российской Федерации, за исключением Банка.
Счет Карты – банковский счет, к которому выпущена Карта, открытый Банком – эмитентом.
Счет карты отправителя – банковский счет, открытый в Банке – эмитенте (Банке или ином Банке – эмитенте), к которому выпущена Карта отправителя.
Счет карты получателя – банковский счет, открытый в Банке – эмитенте (Банке или ином Банке – эмитенте), к которому выпущена Карта получателя.
Сумма перевода – сумма денежных средств в рублях Российской Федерации, указанная Держателем Карты отправителя в числе параметров для оказания Услуги Банка.
Система – система дистанционного банковского обслуживания Enter.Unicredit.
Тариф – Тариф комиссионного вознаграждения за выполнение поручений физических лиц – клиентов Банка.
Технология 3D Secure – технология, разработанная Платежными системами для обеспечения дополнительного уровня безопасности проведения операций по банковским картам в Сети Интернет путем дополнительной аутентификации держателя карты. В рамках данной технологии личность Клиента удостоверяется на сервере Банка – эмитента Карты отправителя способом, определяемым таким банком.
Услуга – услуга по переводу денежных средств в рублях Российской Федерации с использованием параметров Карты отправителя и Карты получателя, как с использованием Системы, так и через Сайт Банка или Банкомат, в порядке и на условиях, установленных Правилами.
PIN- код – персональный идентификационный номер, присваиваемый каждой Карте в индивидуальном порядке, являющийся аналогом собственноручной подписи Клиента.

1. Общие положения.
1.1. Настоящие Правила регулируют оказание физическим лицам-держателям банковских карт, эмитированных АО ЮниКредит Банком и сторонними российскими Банками услуг, связанных с операциями по переводу денежных средств путем подачи с использованием банкоматов АО ЮниКредит Банка, Системы дистанционного банковского обслуживания “Enter.Unicredit” или Сайта Банка поручения на перевод в

российских рублях с использованием банковских карт или их реквизитов.
1.2. Услуга оказывается Держателям Карты как с использованием Системы Банка, при условии заключения Договора об использовании системы Enter.UniCredit, так и в любых Банкоматах Банка, а также через Сайт Банка.
1.3. Предоставление Банком Услуги осуществляется на основании Договора, заключенного в соответствии с положениями настоящих Правил. Договор действует в отношении одной конкретной Услуги и вступает в силу с момента его заключения Сторонами путем Акцепта Держателем Карты Оферты Банка, отображаемой:
- в соответствующем пункте меню Системы, указанном в Руководстве пользователя;
- на экране Банкомата, при выборе Держателем Карты услуги по переводу с Карты на Карту;
- на странице Сайта Банка, предназначенной для заполнения реквизитов, необходимых для оказания Услуги.
Настоящие Правила размещены на Сайте Банка и являются неотъемлемой частью Договора.
1.4. В отношении оказания Банком Услуги Договор действует до полного исполнения Сторонами обязательств в рамках Услуги, а именно: оказания Банком Услуги зачисления денежных средств Банку – эмитенту Карты получателя) и оплаты Клиентом Банку Комиссии.
1.5.Фиксация заключения 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.
1.6 В рамках предоставления Услуги осуществляется прием и обработка поручений Держателя Карты отправителя на безналичный перевод денежных средств в валюте Российской Федерации со Счета Карты отправителя на Счет Карты получателя:
- безналичный перевод со Счета Карты Банка на Счет Карты Банка;
- безналичный перевод со Счета Карты Банка на Счет Карты Стороннего банка;
- безналичный перевод со Счета Карты Стороннего банка на Счет Карты Банка;
- безналичный перевод со Счета Карты Стороннего банка на Счет Карты Стороннего банка.
1.7. За оказание Услуги Клиент уплачивает Комиссию, взимаемую сверх суммы перевода. Размер Комиссии отображается на экране Банкомата или в Системе или на Сайте Банка перед совершением перевода.

2. Порядок оказания Услуги.
2.1. Банк оказывает Клиенту Услугу с использованием Системы, Банкоматов Банка и Сайта Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Договором, а также Руководством пользователя, и при одновременном выполнении следующих условий:
2.1.1. заключения Клиентом Договора об использовании системы Enter.UniCredit при оказании Услуги с использованием Системы;
2.1.2. наличия у Банка технической возможности для оказания Услуги;
2.1.3. наличия у Банка разрешения на проведение операции по Карте, полученного в результате Авторизации;
2.1.4. успешного прохождения Клиентом идентификации и аутентификации в Системе в порядке, установленном Договором об использовании системы Enter.UniCredit, а также Верификации по Технологии 3D Secure при оказании через Систему Услуги по переводу денежных средств с участием Карты/Карт, эмитированных Сторонним Банком/ввода корректного PIN-кода Карты при оказании Услуги в Банкомате Банка/ Верификации по Технологии 3D Secure при оказании Услуги через Сайт Банка;
2.1.5. оплаты Клиентом Комиссии за оказание Услуги в соответствии с настоящими Правилами;
2.1.6. отсутствия прямых запретов на проведение операций, предусмотренных Правилами и/или договором, на основании которого выпущена и обслуживается такая Карта.
2.2. Банк имеет право отказать Клиенту в оказании Услуги в случае невыполнения условий, указанных в п. 2.1. Правил, а также в случае, если параметры операции, указанные Клиентом, не соответствуют установленным Банком ограничениям, указанным в п. 3 Правил.
2.3. Услуга считается оказанной Банком Клиенту в случае, когда Банком получено разрешение на проведение операции по Карте в результате Авторизации, и Банком выполнены действия по оказанию Услуги.
2.4. Банк информирует Клиента о результате оказания Услуги в зависимости от способа осуществления Перевода, выбранного Клиентом-путем вывода сообщения с результатом оказания Услуги Банка на экранную форму в Системе/на Сайте Банка.
- в чеке Банкомата при оказании Услуги через Банкомат.
2.5. Срок зачисления средств на Карту получателя (увеличение баланса Карты) при оказании Услуги зависит от Банка – эмитента Карты получателя и может составлять от нескольких минут в случае, если Карта получателя эмитирована Банком, до 3 (трех) рабочих дней в случае, если Карта получателя эмитирована Сторонним Банком, с момента получения Клиентом уведомления об успешном выполнении перевода, в соответствии с п. 2.4. Правил. При этом в случае, если Карты получателя и отправителя эмитированы Банком, зачисление Суммы перевода на Счет Карты получателя производится не позднее следующего рабочего дня; в случае, если Карта получателя эмитирована Сторонним банком, срок зачисления Суммы перевода на Счет Карты получателя определяется в соответствии с правилами и условиями, установленными таким Банком – эмитентом.
2.6. При оказании Услуги с использованием Банкомата Держатель Карты отправителя имеет возможность отказаться от получения Услуги до момента подтверждения операции путем выбора соответствующего пункта меню на экране.
2.7. При оказании Услуги с использованием Системы Держатель Карты отправителя имеет возможность отказаться от получения Услуги в любой момент:
- до момента Верификации перевода по Технологии 3D Secure, в случае если Карта отправителя и/или Карта получателя эмитирована(ы) Сторонним Банком;
- до момента подписания поручения с использование аналога собственноручной подписи Системы, определенном в Договоре об использовании системы Enter.UniCredit, в случае если Карта отправителя и/или Карта получателя эмитирована(ы) Банком.
2.8. При оказании Услуги через Сайт Банка Держатель карты отправителя имеет возможность отказаться от получения Условия до момента Верификации перевода по Технологии 3D Secure.
2.9. При отказе от совершения операции в рамках Услуги с учетом положений пп. 2.6-2.8. Правил перевод денежных средств со Счета Карты отправителя на Счет Карты получателя не производится, Комиссия не взимается.
2.10. Переводы между Счетами Карт могут осуществляться как между собственными счетами Клиента, в случае, когда Держатель Карты отправителя и Держатель Карты получателя является одним и тем же физическим лицом, либо между Счетами Карт разных Клиентов, когда Держатель Карты отправителя и Держатель Карты получателя являются разными физическими лицами.
2.11. Переводы между Счетами Карт, открытых в Банке, через Сайт Банка не производятся.
2.12. Если Валюта Счета Карты отправителя и/или Счета Карты получателя отлична от рублей Российской Федерации:
- по Карте отправителя и получателя, эмитированной Банком, конверсия суммы перевода в валюту Счета Карты производится в соответствии с Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц АО ЮниКредит Банк.
- по Карте отправителя и получателя, эмитированной Сторонним банком, конверсия суммы перевода в валюту Счета Карты производится в порядке и на условиях, установленных Сторонним банком.
В случае, если Карта получателя эмитирована Банком и Счет Карты получателя открыт в валюте, отличной от рублей Российской Федерации, при успешном оказании Услуги и совершении перевода денежных средств баланс Карты получателя увеличивается на сумму произведенного перевода, с учетом конверсии по курсу Банка на момент приема Банком Поручения, при этом зачисление на Счет Карты получателя Суммы перевода производится с учетом конверсии по курсу Банка, установленному на момент отражения операции по Счету Карты.
2.13. Услуга может быть оказана Клиенту при наличии у Банка технической возможности в порядке и на условиях, предусмотренных Договором. Согласие Клиента на оказание Услуги подтверждается:
2.13.1. при получении Услуги с использованием Банкомата Банка – подтверждением операции путем выбора соответствующего пункта меню на экране Банкомата;
2.13.2. при получении Услуги с использованием Системы – подтверждением операции по переводу в соответствующем информационном поле Системы.
2.13.3 при получении Услуги через Сайт Банка – подтверждением операции по переводу путем ввода всей информации, необходимой Банку для Верификации по технологии 3D Secure.

3. Ограничения предоставления Услуги.
3.1. Банк имеет право отказать Клиенту в оказании Услуги, в случае невыполнения условий, указанных в п. 2.1. Правил, а также в случае, если параметры операции, указанные Клиентом, не соответствуют установленным Банком ограничениям:

3.1.1. ограничения по видам Карт:
- Карта отправителя выпущена Банком – эмитентом (Банком либо Сторонним банком) к расчетному счету юридического лица;
- Карта является кредитной Картой отправителя, выпущенной в соответствии с Общими условиями Договора о выпуске и использовании кредитной банковской карты АО ЮниКредит Банка.
- Карта выпущена платежной системой, отличной от платежной системы Visa International Service Association / Mastercard Europe SA/«Мир».
- иные виды карт, запрет или ограничение на проведение операций, по которым установлены Банком – эмитентом и/или Платежной системой и/или законодательством Российской Федерации;
3.1.2. ограничения по сумме и количеству операций:

- при оказании Услуги через Банкомат:

- максимальная сумма перевода по одной операции при оказании Услуги – 50 000 рублей Российской Федерации без учета Комиссии и
- максимальная сумма всех переводов по всем операциям Клиента при оказании Услуги в течение календарного месяца по одной Карте отправителя - 300 000 рублей Российской Федерации без учета Комиссии;
- максимальное количество операций при оказании Услуги, совершенных в течение календарного дня по одной Карте отправителя, – 5 (пять) операций;
- максимальное количество операции при оказании Услуги, совершенных в течение календарного месяца по одной Карте отправителя, – 50 (пятьдесят) операций.

- при оказании Услуги через Систему или Сайт Банка:

- максимальная сумма перевода по одной операции при оказании Услуги – 140000 рублей Российской Федерации без учета Комиссии и
- максимальная сумма всех переводов по всем операциям Клиента при оказании Услуги в течение календарного дня по одной Карте отправителя – 300 000 рублей Российской Федерации без учета Комиссии, и
- максимальная сумма всех переводов по всем операциям Клиента при оказании Услуги в течение 4-х последовательных календарных дней по одной Карте отправителя – 540 000 рублей Российской Федерации без учета Комиссии, и
- максимальная сумма всех переводов по всем операциям Клиента при оказании Услуги в течение календарного месяца по одной Карте отправителя – 1 500 000 рублей Российской Федерации без учета Комиссии;
- максимальное количество операций при оказании Услуги, совершенных в течение календарного дня по одной Карте отправителя, – 8 (восемь) операций;
- максимальное количество операции при оказании Услуги, совершенных в течение 4-х последовательных календарных дней по одной Карте отправителя, – 20 (двадцать) операций.

3.1.3. Максимальная сумма перевода с Карты Банка по одной операции при оказании Услуги и/или максимальная сумма всех переводов с Карты Банка при оказании Услуги в течение календарного месяца может быть изменена Банком по инициативе Клиента, которому Банком открыт Счет Карты, в рамках ограничений по сумме операций, указанных в п.3.1.2 настоящих Правил. При этом применяются ограничения по максимальной сумме перевода с Карты Банка по одной операции при оказании Услуги и/или максимальной сумме всех переводов с Карты Банка при оказании Услуги в течение календарного месяца, установленные Банком по инициативе Клиента.

3.2. Банк имеет право отказать Клиенту в оказании Услуги в одностороннем порядке и без объяснения причин, в том числе в случае выявления операций Клиента, содержащих в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России признаки необычных операций, либо операций, несущих репутационные риски для Банка, а также, если у Банка возникли подозрения в том, что операция осуществляется с нарушением требований законодательства Российской Федерации, правил Платежных систем или носит мошеннический характер.

3.3. Банк имеет право отказать Клиенту в предоставлении Услуги в пользу любого получателя денежных средств – Держателя Карты получателя, в отношении которого Банк не имеет технической возможности предоставить Услугу (технологические проблемы с каналом связи, приостановка операций по инициативе международной платежной системы Visa International Service Association / Mastercard Europe SA/«Мир», иные ограничения).

3.4. За оказание Услуги Банк взимает с Клиента Комиссию. Размер Комиссии указывается в Тарифе и включается в общую сумму авторизационного запроса, производимого по Карте отправителя до момента фактического оказания Услуги, и подлежит списанию без дополнительных распоряжений Клиента (для чего Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на совершение списания со Счета средств в оплату Комиссии) со счета Карты отправителя сверх Суммы перевода в дату списания со Счета Карты отправителя Суммы перевода. При отсутствии в момент оказания Банком Услуги на Счете Карты отправителя суммы, достаточной для оказания Услуги и оплаты Комиссии, Банк не принимает к обработке Поручение Клиента и не оказывает Услугу.

4. Права и обязанности Сторон.

4.1. Банк вправе:

4.1.1. Требовать от Клиента неукоснительного соблюдения настоящего Договора и оплаты Комиссии за оказание Услуги.
4.1.2. Отказать Клиенту в оказании Услуги по основаниям, установленным Правилами и/или законодательством Российской Федерации.
4.1.3. Не исполнять Поручение Клиента в рамках Услуги в случае выявления на стадии исполнения Поручения Клиента ошибок и/или отсутствия необходимых реквизитов (документов), несоответствия операции законодательству Российской Федерации либо Договору.
4.1.4. Изменить в одностороннем порядке размер Комиссии за оказание Услуги.
4.1.5. Банк имеет право на обработку информации, относящейся к персональным данным Клиента, как с использованием средств автоматизации, так и без таковых, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, передачу (предоставление, доступ), блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Клиентом Банку в связи с оказанием Услуги, и иные действия, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».
Клиент выражает свое согласие и уполномочивает Банк предоставлять полностью или частично сведения, указанные в абзаце первом настоящего пункта, Банку – эмитенту Карты получателя и/или Платежной системе, для целей оказания Услуги.

4.2. Банк обязуется:

4.2.1. Оказывать Услуги в объеме и в сроки, установленные Договором.
4.2.2. Размещать текст Правил на Сайте Банка.
4.2.3. Хранить банковскую тайну по операциям Клиента, совершенным с использованием Карт, и сведения о Клиенте. Информация по операциям с использованием Карт и сведения о Клиенте могут быть предоставлены Банком третьим лицам в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
4.2.4. Рассматривать претензии Клиентов по качеству оказанной Услуги Банка в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения претензии.

4.3. Клиент обязуется:

4.3.1. не проводить с использованием Карт операции, связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности или частной практики.
4.3.2. не передавать реквизиты Карты третьим лицам.
4.3.3. своевременно и в полном объеме до момента оказания Услуги ознакомиться с Правилами и суммой Комиссии.
4.3.4. до момента заключения Договора ознакомиться с ограничениями Банка на оказание Услуги.
4.3.5. оплатить Комиссию за оказание Услуги.
4.3.6. Клиент, являющийся резидентом Российской Федерации, обязуется не осуществлять с использованием Карт расчеты с нерезидентами Российской Федерации:
- по сделкам купли-продажи ценных бумаг, долей, паев, вкладов в имущество, взносов в уставной капитал и т.п.;
- по иным сделкам и операциям, запрет на осуществление которых установлен законодательством Российской Федерации.
4.3.7. не осуществлять операции, связанные с легализацией преступных доходов, содержащие в соответствии с документами Банка России признаки необычных операций либо операций, несущих репутационные риски для Банка.
4.3.8. при пользовании Услугой предоставить достоверную информацию, запрашиваемую Банком.
4.3.9. ознакомиться на сайте Банка в Сети Интернет с действующей редакцией Правил.

5. Ответственность Сторон.

5.1. Банк не несет ответственности в случаях, когда зачисление средств на Счет Карты получателя осуществлено с нарушениями сроков и

иных требований, установленных правилами Платежных систем, Договором, а также законодательством Российской Федерации по вине Стороннего банка.
5.2. 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 считается оказанной Банком Клиенту надлежащим образом и в полном соответствии с Договором, и Клиент самостоятельно регулирует дальнейшие взаиморасчеты с физическим лицом, на счет которого поступили денежные средства в результате оказания Услуги.

6. Прочие положения.
6.1. Все споры, которые могут возникнуть между Банком и Клиентом в связи с Договором, разрешаются путем переговоров с соблюдением претензионного порядка. Срок рассмотрения претензии – 30 (тридцать) дней. В случае, если Банк и Клиент не придут к взаимному согласию, возникшие споры подлежат рассмотрению в соответствии с материальным и процессуальным правом Российской Федерации:
- поискам Клиента к Банку – в суде, определяемом Клиентом на основании Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей»;
- по искам Банка к Клиенту – в суде общей юрисдикции по месту жительства Клиента.
6.2. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения/дополнения в настоящие Правила. При этом Банк доводит до сведения клиентов актуальную редакцию Правил путем размещения соответствующей информации на Сайте Банка.