

БАНК «ПРОХЛАДНЫЙ» ООО

УТВЕРЖДЕНО
НАБЛЮДАТЕЛЬНЫМ СОВЕТОМ
БАНКА «ПРОХЛАДНЫЙ» ООО
ПРОТОКОЛ № __ ОТ _____ г.

Правила по предоставлению физическим лицам дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы HandyBank

2018г

Оглавление

1. Термины и определения	2
2. Общие положения	3
3. Порядок Расчетов	4
4. Права и обязанности	4
5. Процедуры Проверки авторства Электронных документов	6
6. Ответственность	6
7. Порядок разрешения споров	7
8. Изменение Правил и (или) Тарифов	8
9. Срок действия и порядок расторжения Договора.....	8
10. Реквизиты	9

1. Термины и определения

1.1. Основные термины и определения

Авторизация – процедура подтверждения Банком права Клиента на совершение Операций, порождающая обязательство Банка по осуществлению Расчетов.

Аналог собственноручной подписи (далее – АСП) – применяемое в системе HandyBank средство Проверки авторства Электронных документов.

Банк – Банк «Прохладный» ООО.

Банковская карта – предоставляемые Банком банковские карты, как средство безналичных расчетов, использование которых позволяет Клиенту, согласно условиям договора банковского счета с использованием банковской карты, распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете карты.

Договор – настоящие Правила и Тарифы, а также надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом Заявление, составляющие в совокупности договор о предоставлении физическим лицам дистанционного банковского обслуживания с использованием системы HandyBank.

Заявление – заполненное и подписанное Клиентом заявление на предоставление дистанционного банковского обслуживания с использованием системы HandyBank (Приложение №1 к настоящим Правилам).

Счет карты – банковский счет, открываемый Банком Клиенту на основании договора банковского счета с использованием банковской карты, для учета операций, совершенных с использованием Банковских карт или их реквизитов.

Клиент – физическое лицо – владелец Счета карты, заключившее с Банком Договор.

Операция – перевод денежных средств, совершенный с использованием системы HandyBank.

Перерасход денежных средств по Счету карты – задолженность Клиента перед Банком, вызванная недостаточностью денежных средств на Счете карты для осуществления расчетов.

Правила – настоящие Правила по предоставлению физическим лицам дистанционного банковского обслуживания с использованием системы HandyBank».

Проверка авторства Электронных документов – однозначная проверка подлинности, целостности и авторства Электронных документов.

Рабочий день – любой календарный день, кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации, в течение которого Банк осуществляет обслуживание Клиентов.

Расходный лимит – предельная сумма денежных средств, доступная Клиенту в течение суток для совершения Операций.

Расчеты – расчеты по Электронным документам, а также иные расчеты, предусмотренные Правилами, в том числе оплата установленных Тарифами комиссий за совершенные Клиентом Операции.

Система HandyBank – система программных и аппаратных средств, позволяющая Клиенту через сеть Интернет составлять и передавать документы в электронной форме для совершения Операций.

Средства на Счете карты – денежные средства Клиента, учитываемые на Счете карты, предназначенные для осуществления Расчетов.

Тарифы – сборник тарифов на услуги, предоставляемые Банком «Прохладный» ООО.

Электронные документы – распоряжения в электронной форме на совершение Операций, составленные Клиентом с использованием системы HandyBank, являющиеся основанием для осуществления Расчетов и (или) служащие подтверждением их совершения.

Электронная подпись – АСП, применяемый в системе HandyBank для Проверки авторства Электронных документов.

Handy-код – одноразовый секретный код, предоставляемый Клиенту на указанный им мобильный телефон посредством SMS для удостоверения права распоряжения денежными средствами на Счете карты при совершении отдельно взятой Операции и являющийся простой Электронной подписью Клиента в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Handy-номер – уникальный цифровой идентификатор, присваиваемый Банком Клиенту и используемый Банком для идентификации Клиента в системе HandyBank.

SMS-сервис – система, предоставляющая оперативное получение SMS-сообщений о финансовых Операциях, совершенных с помощью Банковской карты на мобильный телефон Клиента, а также получение Handy-кода.

1.2. Иные термины и определения, используемые в Правилах, должны пониматься в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, правилами международных платежных систем.

2. Общие положения

2.1. Правила устанавливают порядок заключения и условия Договора.

2.2. Правила являются приглашением (офертой) Банка Клиенту заключить Договор путем присоединения (акцепта оферты) на условиях, установленных Правилами.

2.3. Предметом Договора является оказание Клиенту услуг информационного и технологического взаимодействия и банковского дистанционного обслуживания при совершении Операций с использованием системы HandyBank.

2.4. Договор заключается в порядке, предусмотренном ст. 428 ГК РФ, в форме присоединения Клиента к Правилам путем представления в Банк подписанного Заявления (Приложение № 1 к настоящим Правилам).

2.5. Факт заключения Договора со стороны Банка подтверждается предоставлением Клиенту Handy-номера и первоначального кода доступа (Handy-пароля) в систему HandyBank. При первом входе в систему HandyBank Клиент меняет первоначальный Handy-пароль на собственный новый пароль.

2.6. Не допускается заключение Договора в пользу третьего лица. Не допускается уступка прав, принадлежащих Клиенту по Договору.

2.7. Банк и Клиент признают, что Электронные документы, удостоверенные Handy-кодом:

- равнозначны, в том числе имеют равную юридическую и доказательственную силу с аналогичными по содержанию и смыслу платежными документами, подписанными собственноручной подписью Клиента;
- не могут быть оспорены Банком, Клиентом и третьими лицами или быть признаны недействительными только на том основании, что они переданы в Банк с использованием системы HandyBank, через Интернет или составлены в электронной форме;
- могут использоваться в качестве доказательств в суде и в других государственных и негосударственных органах и организациях;
- надлежащим и достаточным образом удостоверяют право Клиента распоряжаться денежными средствами на Счете карты.

2.8. Клиент признает, что применяемые в системе HandyBank процедуры, изложенные в Разделе 5 настоящих Правил, достаточны для подтверждения подлинности, целостности и авторства Электронных документов.

2.9. С целью исполнения Договора Клиент предоставляет Банку право на хранение и обработку, в том числе автоматизированную, любой информации, относящейся к персональным данным Клиента, включая сбор, хранение, уточнение, использование, распространение, блокирование, уничтожение персональных данных Клиента, а также передачу на обработку персональных данных Клиента третьим лицам в объеме и на условиях

по усмотрению Банка и привлечение третьих лиц для оказания Клиенту услуг информационного и технологического взаимодействия и банковского дистанционного обслуживания с использованием системы HandyBank.

2.10. Возможность совершения Операций предоставляется Клиенту на срок действия Банковской карты. В случае перевыпуска Банковской карты на новый срок возможность совершения Операций автоматически продлевается.

2.11. Операции осуществляются после предоставления Банком Авторизации. Авторизация предоставляется в пределах доступного остатка денежных средств на Счете карты. Если по Карте установлен Расходный лимит, то сумма Операций не может превышать установленной величины Расходного лимита.

2.12. При совершении Операций в сумму, по которой предоставляется Авторизация, включаются также соответствующие комиссии. Если в момент предоставления Авторизации доступный остаток средств на Счете карты или расходный лимит оказались меньше суммы, по которой предоставляется Авторизация, Клиенту будет отказано в совершении Операции.

2.13. Безотзывность Операции наступает с момента Авторизации. Окончательность Операции наступает в момент зачисления денежных средств на корреспондентский счет банка, обслуживающего получателя денежных средств, или обеспечения получателю возможности получения наличных денежных средств.

3. Порядок Расчетов

3.1. За оказание услуг информационного и технологического взаимодействия и банковского дистанционного обслуживания при совершении Операций с Клиента взимаются комиссии в соответствии с Тарифами.

3.2. Расчеты осуществляются Банком прямым дебетованием (удержанием) соответствующих сумм Операций и комиссий из денежных средств на Счете карты без распоряжения Клиента. Банк и Клиент признают, что условие прямого дебетования является заранее данным акцептом Клиента на списание Банком соответствующих денежных средств со Счета карты, которое осуществляется в порядке и на основании расчетных (платежных) документов, установленных действующим законодательством Российской Федерации, и не требует дополнительного согласия со стороны Клиента.

3.3. Если валюта Операции отличается от валюты Счета карты, Банк производит удержание из средств на Счете карты суммы, достаточной для проведения конвертации валют. Конвертация проводится по курсу Банка, действующему на дату осуществления Расчетов.

3.4. Дата осуществления Расчетов может не совпадать с фактической датой совершения Операции. В случае изменения курса валюты Счета карты возникшая вследствие этого разница в сумме Операции и (или) комиссии не может быть предметом претензии со стороны Клиента.

3.5. В случае возникновения Перерасхода денежных средств по Счету карты Банк имеет право с целью погашения этой задолженности и оплаты соответствующих пеней в соответствии с п. 3.2 настоящих Правил списать денежные средства с любых других банковских счетов Клиента, открытых в Банке.

4. Права и обязанности

4.1. Клиент имеет право:

- 4.1.1. заблокировать при обращении в Банк доступ в систему HandyBank;
- 4.1.2. разблокировать доступ в систему HandyBank на основании письменного заявления, представленного Клиентом лично в Банк;
- 4.1.3. самостоятельно изменять код доступа (Handy-пароль) в систему HandyBank;

4.1.4. в случае изменения номера мобильного телефона перезаключить Договор по предоставлению SMS-сервиса;

4.1.5. в одностороннем порядке расторгнуть Договор, представив в Банк письменное Заявление о расторжении договора о предоставлении дистанционного банковского обслуживания с использованием системы HandyBank (Приложение № 2 к настоящим Правилам).

4.2. Клиент обязан:

4.2.1. не допускать Перерасхода денежных средств на Счете карты;

4.2.2. при возникновении Перерасхода средств по Счету карты предпринимать все необходимые меры для скорейшего его погашения;

4.2.3. в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем обращения Клиента по телефону в Банк о блокировании доступа в систему HandyBank, представить в Банк письменное заявление о блокировании с указанием причин блокирования;

4.2.4. лично совершать в системе HandyBank действия, предусмотренные Правилами, не допуская незаконного использования системы HandyBank третьими лицами;

4.2.5. предоставлять по запросу Банка документы, разъясняющие суть проводимой операции, а также иные документы;

4.2.6. не сообщать код доступа (Handy-пароль) в систему HandyBank третьим лицам;

4.2.7. не использовать никакие технические и программные средства с целью проникновения и (или) внесения изменений в программные средства системы HandyBank или для создания предпосылок к возникновению сбоев в работе системы HandyBank;

4.2.8. в случае если появилась угроза несанкционированного использования системы HandyBank, незамедлительно поручить Банку заблокировать доступ Клиента в систему HandyBank по телефонам, указанным в Разделе 10 настоящих Правил);

4.2.9. выполнять все иные требования Правил.

4.3. Банк имеет право:

4.3.1. проверять правильность и полноту сведений, указанных Клиентом в Заявлении и в иных представленных в Банк документах;

4.3.2. осуществлять обработку персональных данных Клиента, а также привлекать для обработки персональных данных Клиента третьих лиц с целью исполнения Договора в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»;

4.3.3. в целях проведения идентификации Клиента запрашивать предоставления необходимых документов;

4.3.4. отказать без объяснения причин в предоставлении возможности использования системы HandyBank;

4.3.5. не оказывать Клиенту предусмотренные Договором услуги, если денежных средств на Счете карты недостаточно для совершения Операций или уплаты комиссий в соответствии с Тарифом;

4.3.6. блокировать доступ в систему HandyBank в случаях нарушения Клиентом Правил, возникновения опасности несанкционированного использования системы HandyBank, а также при технических неисправностях телекоммуникационных сетей, обслуживающих систему HandyBank;

4.3.7. приостановить использование Клиентом системы HandyBank в случае непредставления Клиентом запрашиваемых Банком документов;

4.3.8. устанавливать расходные лимиты и иные ограничения для Операций, совершаемых с использованием системы HandyBank;

4.3.9. не принимать к исполнению Электронные документы, если они заполнены с нарушением правил их оформления, принятых в банковской практике, или не удостоверены должным образом (в том числе не прошли Проверку авторства Электронных документов);

4.3.10. вносить изменения в Правила и (или) Тарифы.

4.4. Банк обязан:

4.4.1. в день обращения Клиента в Банк с соответствующим поручением заблокировать доступ Клиента в систему HandyBank;

4.4.2. не позднее рабочего дня, следующего за днем представления Клиентом в Банк соответствующего письменного заявления, разблокировать доступ Клиента в систему HandyBank.

5. Процедуры Проверки авторства Электронных документов

5.1. Процедура Проверки авторства Электронного документа, подписанного Handy-кодом:

5.1.1. из журнала операций программного комплекса системы HandyBank извлекаются:

- Handy-код, сгенерированный системой HandyBank для данного Электронного документа;
- текст направленного Клиенту SMS, содержащего детали Операции (сумма, наименование получателя или назначение платежа) и сгенерированный системой HandyBank Handy-код для данного Электронного документа;
- время отправки SMS, содержащего детали Операции и Handy-код;
- номер мобильного телефона, на который было направлено SMS, содержащее детали Операции и Handy-код;
- Handy-код, который был введен Клиентом при подписании данного Электронного документа;

5.1.2. Авторство Электронного документа подтверждается в случае соблюдения всех нижеперечисленных условий:

- нажатием кнопки «Handy-код» в интерфейсе системы HandyBank Клиент выбрал способ подписания данного Электронного документа Handy-кодом;
- SMS направлено на мобильный телефон, номер которого зарегистрирован в системе HandyBank для данного Клиента;
- детали платежа, указанные в SMS, совпадают с таковыми в Электронном документе;
- введенный Клиентом при подписании Электронного документа Handy-код совпадает с Handy-кодом, сгенерированным системой HandyBank для данного Электронного документа;
- введенный Клиентом при подписании Электронного документа Handy-код совпадает с Handy-кодом, указанным в SMS;
- отправка SMS и ввод Клиентом Handy-кода были выполнены в пределах срока действия Handy-кода;
- отправка SMS хронологически предшествовала вводу Handy-кода Клиентом.

6. Ответственность

6.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств в рамках Правил Клиент и Банк несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Договором.

6.2. Банк несет ответственность за своевременное исполнение поручений Клиента на блокирование доступа в систему HandyBank.

6.3. Банк не несет ответственности за:

6.3.1. возможный ущерб, причиненный Клиенту в результате несвоевременного представления в Банк информации об изменениях в документах, представленных ранее в Банк, а также об изменении фактического адреса и иных реквизитов, из-за искажения документов, переданных посредством электронных систем связи, отказ торгово-сервисных предприятий, а также любые иные не зависящие от Банка обстоятельства, связанные с совершением Операций с использованием системы HandyBank;

6.3.2. причинение Клиенту ущерба в результате неправомерного или несанкционированного использования Банковской карты и (или) реквизитов Банковской карты, системы HandyBank, включая неправомерное или несанкционированное использование предоставленного Клиенту Handy-кода, а также если ущерб у Клиента возник вследствие любого иного нарушения Клиентом Правил;

6.3.3. правомерность и содержание Электронных документов, а также за убытки, понесенные Клиентом вследствие ошибок, допущенных им самим;

6.3.4. несвоевременную доставку или недоставку Клиенту Handy-кода, произошедшие по вине Клиента или операторов мобильной связи.

6.4. В обоснование своих претензий к Банку Клиент не вправе ссылаться на непонимание им существа применяемых в рамках Правил электронных средств документооборота или непонимание им риска, связанного с использованием системы HandyBank.

6.5. За все Операции, совершенные с Handy-номером Клиента, Клиент несет полную юридическую и финансовую ответственность.

6.6. Клиент возмещает Банку в полном объеме убытки, понесенные Банком в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Договора Клиентом. В случае если нарушение условий Договора со стороны Клиента повлечет за собой предъявление финансовых претензий к Банку со стороны третьих лиц, все издержки, понесенные вследствие этого Банком, могут быть в полном объеме отнесены на Клиента.

6.7. За исключением случаев, указанных в п. 6.8., Клиент несет полную финансовую ответственность за все Операции.

6.8. Клиент не несет финансовой ответственности за Операции в следующих случаях:

6.8.1. Операция, по которой была предоставлена Авторизация, совершена после того, как Банковская карта была заблокирована Клиентом или Клиент получил от Банка уведомление о блокировании Банковской карты по инициативе Банка;

6.8.2. Операция совершена после того, как доступ Клиента в систему HandyBank был заблокирован по заявлению Клиента.

6.9. При наступлении обстоятельств невозможности полного или частичного исполнения Клиентом или Банком своих обязательств в рамках Правил, а именно: стихийных бедствий, пожаров, актов террора, диверсий и саботажа, аварий систем электро- и водоснабжения, изменения действующего законодательства Российской Федерации, действий органов государственной власти или местного самоуправления и других, не зависящих от Клиента или Банка обстоятельств, в том числе любых иных обстоятельств, обычно понимаемых как форс-мажорные, — Клиент и Банк не несут ответственности за неисполнение обязательств, а срок их исполнения отодвигается соразмерно времени, в течение которого будут действовать такие обстоятельства.

6.10. Во всем, что явно неустановлено Правилами, ответственность Банка и Клиента определяется нормами действующего законодательства Российской Федерации.

7. Порядок разрешения споров

7.1. Все споры и разногласия, связанные с Договором, подлежат разрешению в переговорном порядке, а в случае недостижения согласия – в течение 2 (двух) месяцев с момента возникновения спора - в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Местом рассмотрения споров и разногласий устанавливается место нахождения Банка.

7.2. Спор между Клиентом и Банком о подлинности, целостности и авторстве Электронных документов, подписанных АСП, рассматривается в следующем порядке:

7.2.1. Клиент в срок не позднее 1 (одного) месяца с даты оспариваемого Электронного документа предъявляет в Банк соответствующую претензию и предложение

создать согласительную комиссию. Претензия должна содержать перечень представителей Клиента, которые будут участвовать в работе согласительной комиссии;

7.2.2. в состав согласительной комиссии должно входить равное количество представителей Клиента и Банка (до трех человек с каждой стороны), а также, в случае необходимости, независимые эксперты. Срок рассмотрения согласительной комиссией претензии Клиента устанавливается в 15 (пятнадцать) календарных дней;

7.2.3. Банк предоставляет согласительной комиссии, оспариваемый Электронный документ вместе с АСП в электронном виде и в виде копии на бумажном носителе;

7.2.4. согласительная комиссия производит Проверку авторства оспариваемого Электронного документа;

7.2.5. согласительная комиссия по результатам проверки авторства Электронных документов составляет акт, содержащий выводы по оспариваемому Электронному документу;

7.2.6. по вопросам регламента своей работы согласительная комиссия самостоятельно принимает решения простым большинством голосов (более 50 % от общего числа голосов) членов согласительной комиссии. Каждый член согласительной комиссии считается имеющим один голос.

7.3. При наличии претензий по Операциям Клиент предъявляет их в Банк в письменном виде с приложением подтверждающих документов не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты совершения Операции. Предъявленные претензии подлежат рассмотрению Банком в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения претензий.

7.4. Претензии, предъявленные Клиентом в Банк по истечении сроков, указанных в настоящем разделе, могут Банком не рассматриваться.

8. Изменение Правил и (или) Тарифов

8.1. Об изменениях в Правилах и (или) Тарифах Банк уведомляет Клиента не менее чем за 10 (десять) календарных дней до наступления события путем размещения соответствующих изменений (дополнений) в виде объявления в специально отведенных для этого местах Банка, а также в сети Интернет на сайте Банка www.prbkbr.ru.

8.2. Банк не несет ответственности, если информация об изменениях, внесенных в Правила и (или) Тарифы не была получена и (или) изучена и (или) неправильно понята Клиентом.

8.3. Любые изменения в Правилах и (или) Тарифов с момента их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений в силу.

9. Срок действия и порядок расторжения Договора

9.1. Договор вступает в силу с момента предоставления Клиенту Handy-номера и первоначального кода доступа (Handy-пароля) в систему HandyBank и действует в течение срока действия Банковской карты. В случае перевыпуска Карты на новый срок Договор автоматически продлевается на этот срок.

9.2. Договор может быть расторгнут по инициативе любой из сторон Договора в любое время. Для расторжения Договора сторона-инициатор направляет другой стороне письменное заявление о расторжении Договора.

9.3. Представленное Клиентом в Банк письменное несогласие с изменениями в Правилах и (или) Тарифах считается заявлением Клиента о расторжении Договора, если только Банк не согласился с возражениями Клиента.

9.4. При получении Банком заявления Клиента о расторжении Договора доступ Клиента в систему HandyBank блокируется не позднее дня, следующего за днем получения соответствующего заявления Клиента.

9.5. Договор считается расторгнутым по инициативе Клиента с момента блокировки Банком доступа Клиента в систему HandyBank на основании заявления о расторжении Договора и после урегулирования всех финансовых обязательств Клиента перед Банком.

9.6. Во всем остальном, что не урегулировано Правилами и (или) Тарифом, Банк и Клиент руководствуются законодательством Российской Федерации.

10. Реквизиты

Банк «Прохладный» (общество с ограниченной ответственностью)
361045, Кабардино-Балкарская Республика, г. Прохладный, ул. Ленина, д. 147
Тел./факс +7 (86631) 4-55-01 / +7 (86631) 4-44-19
E-mail: pcard@prbkbr.ru
БИК 048327765, ИНН 0709002625, КПП 071601001, ОГРН 1020700000617,
ОКАТО 83410000000, ОКПО 09128115
кор.счет 30101810383270000765 в Отделении – НБ Кабардино-Балкарская Республика

Служба клиентской поддержки Банка тел. +7 (86631) 4-55-01