

ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ КЛИЕНТОВ

ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ЭЛЕКТРОННОГО СРЕДСТВА ПЛАТЕЖА

АО «МТИ Банк» (далее – Банк) оказывает Клиенту услуги по переводу денежных средств с использованием электронного средства платежа в рамках применяемых форм безналичных расчетов в соответствии с требованиями законодательства РФ, а Клиент оплачивает услуги Банка.

1. Электронное средство платежа

Электронное средство платежа – средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации (далее ЭСП), в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

1.1. ЭСП в Банке являются: Система дистанционного банковского обслуживания Банка (далее – Система ДБО) и банковская карта международной платежной системы MasterCard, платежной системы «Таможенная карта» (далее - Карта).

Система ДБО – программное обеспечение, с помощью которого через интернет оказывается услуга по предоставлению Клиенту Банка – юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю и физическому лицу доступа к информации по его банковским счетам и возможность передавать в Банк платежные поручения. Клиент направляет в Банк электронные документы (сообщения), содержащие запросы информации или электронные платежные документы, которые обрабатываются Банком. Результат обработки принимается Клиентом.

Карта - расчетная (дебетовая) карта, как ЭСП используется для совершения операций ее держателем в пределах расходного лимита – сумма денежных средств Клиента, находящемся на его банковском счете.

1.2. До совершения действий, направленных на использование ЭПС, Банк **информирует Клиента:**

- Об условиях осуществления перевода денежных средств с использованием ЭСП;
- О размере вознаграждения и порядке его взимания;
- О способах определения обменного курса, применяемого при осуществлении перевода денежных средств в иностранной валюте (при различии валюты денежных средств, предоставленных плательщиком, и валюты переводимых денежных средств);
- О сроках и порядке предъявления претензий, включая информацию для связи с Банком;
- О способах и сроках направления Банку Клиентом уведомления об утрате ЭСП и (или) о его использовании без согласия Клиента;
- О наименовании и месте нахождения Банка, а также о номере его лицензии на осуществление банковских операций;
- О последствиях утраты ЭСП;

- О любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования электронного средства платежа.

А также с иной информацией, обусловленной использованием ЭСП.

Данная информация изложена в Регламенте подключения клиентов к системе дистанционного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в Правилах организации и осуществления обмена электронными документами в системе ДБО «МТИ Банк Online» для физических лиц, в Документах по выпуску и использования Карт, размещенных в соответствующих разделах на сайте Банка – www.mti-bank.ru.

1.3. Для использования ЭСП Клиенту необходимо:

- иметь действующий банковский счет в АО «МТИ Банк»;
- для счетов по карточным продуктам, иметь действующие Карты;
- быть авторизованным пользователем в системе ДБО.

Перевод денежных средств с использованием ЭСП осуществляется за счет денежных средств Клиента, находящихся и/или предоставленных Клиенту на его банковский счет.

1.4. В случае изменения информации, необходимой для связи с Клиентом, в том числе: адрес места жительства (нахождения), номер телефона, адрес электронной почты и т.д. Клиент обязуется незамедлительно предоставить в Банк обновленную информацию.

Клиент дает свое согласие Банку на обработку, в том числе автоматизированную, своих персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» (под обработкой персональных данных понимаются действия (операции) с персональными данными физических лиц, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование и уничтожение). Указанные Клиентом персональные данные предоставляются в целях осуществления перевода денежных средств, а также разработки Банком новых продуктов и услуг и информирования Клиента об этих продуктах и услугах, а также с целью выполнения требований нормативных актов по противодействию легализации денежных средств, полученных преступным путем. Банк может проверить достоверность предоставленных Клиентом персональных данных, в том числе с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров. Согласие предоставляется с момента подписания распоряжения о переводе и действительно в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве. Клиент вправе отозвать свое согласие на обработку данных путем направления письменного заявления в Банк при условии отсутствия правовых оснований для обработки персональных данных, установленных законодательством Российской Федерации.

2. Порядок осуществления перевода денежных средств с использованием электронного средства платежа

2.1. Переводы денежных средств с использованием ЭСП осуществляются на основании распоряжения Клиента:

- через систему ДБО;
- средствами и способами, установленными платежной системой «MasterCard» с использованием карт MasterCard Standard, MasterCard Gold эмитированных Банком;
- средствами и способами, установленными правилами платежной системой «Таможенная карта» с использованием таможенных карт, эмитированных Банком.

2.2. Распоряжение Клиента на перевод денежных средств должно содержать все необходимые для применяемой формы безналичных расчетов реквизиты перевода. При получении распоряжения Клиента Банк осуществляет его проверку в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России, в случае положительного результата проверки, принимает распоряжение к исполнению.

2.3. Перевод денежных средств осуществляется в срок не более трех рабочих дней со дня списания денежных средств со счета Клиента. После списания денежных средств со счета Клиента перевод отзыву не подлежит.

Распоряжение Клиента может передаваться, приниматься к исполнению, исполняться и храниться в электронном виде и/или на бумажном носителе.

2.4. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме распоряжения через систему ДБО осуществляется путем проверки электронной подписи, позволяющей подтвердить, что распоряжение в электронном виде составлено уполномоченным на это лицом (лицами) и получено Банком в неизменном виде при передаче по каналам связи.

2.5. После проведения процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами Банк проверяет реквизиты перевода, достаточность денежных средств для исполнения распоряжения Клиента, а также выполняет иные процедуры приема к исполнению распоряжений Клиента, предусмотренных законодательством РФ.

2.6. Банк не принимает распоряжение Клиента к исполнению, если право Клиента распоряжаться денежными средствами не удостоверено и/или если реквизиты перевода не соответствуют установленным требованиям, и направляет Клиенту уведомление об этом не позднее дня, следующего за днем получения распоряжения Клиента.

2.7. Банком осуществляется контроль достаточности денежных средств. Достаточность денежных средств на банковском счете Клиента определяется Банком исходя из остатка денежных средств, находящихся на банковском счете Клиента на начало операционного дня с учетом денежных средств зачисленных Клиенту в течении операционного дня.

При недостаточности денежных средств, находящихся на счете Клиента, Банк не принимает распоряжение Клиента к исполнению, если иное не предусмотрено законодательством РФ, договором банковского счета, а также направляет Клиенту уведомление об этом не позднее дня, следующего за днем получения распоряжения Клиента.

2.8. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных Федеральным законом, считается исполненной при направлении уведомлений в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.

3. Риски, связанные с использованием электронного средства платежа

3.1. Клиент соглашается на получение услуги с использованием системы ЭСП, осознавая, что сеть Интернет не всегда является безопасным каналом связи для передачи информации, и осознает риски, связанные с возможными нарушениями конфиденциальности, и иные риски, возникающие вследствие использования такого канала доступа, в частности риск осуществления перевода денежных средств Клиентами лицами, не обладающими правом распоряжения этими денежными средствами.

3.2. Клиент понимает повышенный риск несанкционированного использования ЭСП, включая компрометацию ключей ЭСП, реквизитов Карты и несанкционированное удаленное управление системой ДБО, неправомерных действий в отношении Карт, при ненадлежащем соблюдении Клиентом мер безопасности.

3.3. К случаям повышенного риска, связанным с использованием ЭСП относятся:

3.3.1. Использование системы ДБО с помощью устройства доступа, размещенного в общественном месте. В случае такого использования Клиент может максимально

обезопасить себя, выполнив условия обеспечения безопасности соединения в сети Интернет.

Перед вводом пароля для доступа в систему ДБО убедитесь, что соединение установлено именно со стартовой страницы системы и в адресной строке web-браузера отображается «<https://mtionline.ru:2443>» для юридических лиц и Индивидуальных предпринимателей/ «<https://mtidbo.ru:3443>» для физических лиц. Если Вы заметили, что адрес сайта отличается или есть иные признаки, вызывающие подозрения подлинности сайта (например, сообщение web-браузера о перенаправлении на другой сайт), не вводите никакой конфиденциальной информации и незамедлительно сообщите о данном факте по телефону Банка (495) 739-88-00.

3.3.2. Утеря (кража) и/или компрометация ЭСП – потеря Карты, средств доступа к системе ДБО, а также несанкционированный доступ третьих лиц.

Утеря (кража) и/или доступ третьих лиц к устройству мобильной связи, на номер которого приходят SMS-сообщения с разовыми паролями для подтверждения операций с использованием Карты, по счету посредством сервиса информирования системы ДБО, либо SMS- сообщения о проведенных платежах.

В случаях подозрения на утерю (кражу) и/или подозрения о несанкционированном доступе третьих лиц ЭСП, а также к устройству мобильной связи Клиент обязан незамедлительно прекратить использование системы ДБО, Карты и сообщить об этом в Банк для блокировки ЭСП по телефонам, указанным в п. 3.3.4.

3.3.3. Невыполнение условий обеспечения безопасности устройства доступа к системе ДБО.

Установите пароль доступа к ключам электронной подписи, хранящимся на персональном аппаратном криптопровайдере (USB-токене).

Обязательно отключайте от устройства доступа в систему ДБО персональный аппаратный криптопровайдер (USB-токен) даже при кратковременном прекращении работы в системе.

Используйте его исключительно для выхода в систему ДБО и для подписания документа (платежное поручение, письма и т.п.) при отправке в Банк.

В перерывах между использованием USB-токена храните его в месте, доступном только владельцам ключей электронной подписи. Не передавайте носитель третьим лицам.

После окончания работы в системе ДБО обязательно завершайте сеанс работы с помощью кнопки «Выход».

3.3.4. Использование пароля на вход в устройство доступа и пароля доступа к ЭСП, не соответствует минимальным требованиям к его безопасности.

Регулярно проводить смену паролей, использовать только сложные пароли – пароль должен иметь не менее 8 различных символов (обязательно цифры и буквы). Не используйте простые пароли: повторяющиеся буквы и цифры, даты рождения, имена и фамилии.

Никогда не сообщайте свой пароль, ПИН-код третьим лицам, в том числе родственникам и сотрудникам Банка, вводите пароль только при работе в системе ДБО. Помните, что сотрудник Банка не имеет права запрашивать у Вас пароль, ПИН-код. Банк никогда не отправляет сообщения с просьбой уточнить или предоставить пароль. При получении просьбы, в том числе от имени сотрудника Банка, сообщить персональные данные или информацию о Карте (в том числе ПИН-код) не сообщайте их.

Не записывайте и не храните пароль в местах доступа третьих лиц. Запрещается хранить пароль на устройстве доступа, мобильном устройстве, используемом для получения одноразовых SMS подтверждений, а также на иных электронных носителях, доступ к которым может получить третьи лица, в том числе в случае заражения устройства вирусом. ПИН-код храните отдельно от банковской Карты в недоступном для

третьих лиц, в том числе родственников, месте. Не записывать его на Карте или другом документе, хранящемся вместе с Картой.

При возникновении подозрений, что Ваш пароль доступа к ключу ЭП (в систему ДБО) стал известен третьим лицам, либо еще не введенный в систему одноразовый код стал известен третьим лицам (в том числе представившимся сотрудникам Банка), незамедлительно заблокируйте доступ в систему ДБО, обратившись в Банк по телефону (495) 739-88-00.

В случае раскрытия ПИН-кода, персональных данных, Карты (отказ в авторизации, сбой связи и др.) необходимо немедленно обратиться в **Банк по телефонам:**

- **Банк (в рабочее время) +7(495) 989-23-47, 739-88-42;**
- **Процессинговый центр по банковским картам платежной системы MasterCard (круглосуточно): +7(495) 213-18-33, 8 800 700 74 95 (звонок по РФ бесплатный) и следовать указаниям сотрудника Банка.**
- **Процессинговый центр по банковским картам платежной системы «Таможенная карта» (круглосуточно) по телефону (495) 232-37-23, (495) 777-33-23.**

3.3.5. Получение доступа к системе ДБО посредством браузера с устройства доступа, содержащего вредоносный или модифицированный код, а также на котором произведена модификация системы с целью получения доступа к файловой системе или иных прав, не предусмотренных разработчиками операционной системы.

3.3.6. При смене/увольнении уполномоченного лица, осуществляющего работу с системой ДБО, проинформируйте Банк о произошедших изменениях и произведите замену ключей.

4. Информирование клиента об использовании электронного средства платежа

4.1. Банк информирует Клиента о совершении операции с использованием ЭСП путем направления Клиенту соответствующего уведомления:

- при использовании системы ДБО – путем направления в системе ДБО электронного сообщения по совершенным операциям;
- при использовании Карты – путем направления SMS-сообщения о совершении каждой операции, предоставления выписки по счету с использованием Карты, при личной явке Клиента в Банк, по системе ДБО;

Банк информирует Клиента о совершении каждой операции с использованием ЭСП иными способами, в соответствии с предоставленной Клиентом Банку информацией для связи с Клиентом (SMS-сообщение, сообщение в системе ДБО, сообщение на электронную почту, почтовые уведомления и т.п.).

4.2. Банк направляет уведомление о совершении каждой операции с использованием ЭСП не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции.

4.3. Информация о произведенных переводах денежных средств с использованием ЭСП может быть дополнительно предоставлена Банком Клиенту по его требованию:

- на бумажном носителе, в виде выписки, предоставленной в офисе Банка;
- в электронном виде, может быть получена Клиентом самостоятельно в системе ДБО.

4.4. С целью предотвращения неправомерных действий по использованию ЭСП, Вы можете установить ограничение по сумме при осуществлении перевода денежных средств.

4.5. В случае утраты ЭСП и/или его использования без согласия Клиента, Клиент обязан незамедлительно после обнаружения факта утраты ЭСП и/или его использования без согласия Клиента сообщить об этом Банку по контактными телефонам, указанным в п.3.3.4.

После обращения по телефону Клиент обязан направить не позднее следующего рабочего дня письменное уведомление (по факсу, электронной почте и т.д.) или подойти в Банк для составления заявления о факте утраты ЭСП и/или его использования без согласия Клиента с описанием всех обстоятельств известных Клиенту в объеме, достаточном для проведения расследования причин.

Банк возмещает Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента после получения уведомления об утрате ЭСП и/или его использования без согласия Клиента.

В случае возникновения вопросов (споров) при использовании ЭСП, Клиент вправе направить заявление в свободной форме на бумажном носителе и/или по электронной почте с указанием даты, суммы операции, а также причины обращения в Банк на бумажном носителе и/или по электронной почте, факсу. По требованию Клиента, Банк предоставляет ему информацию о рассмотрении полученного заявления в срок не более 30 дней с даты получения Банком заявления, не более 60 дней в случае использования ЭСП для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

Банк фиксирует направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления об утрате ЭСП не менее трех лет.

5. Приостановление или прекращение использованием Клиентом электронного средства платежа

5.1. Использование Клиентом ЭСП может быть приостановлено или прекращено на основании полученного от Клиента уведомления, в том числе, в случае утраты ЭСП и/или его использования без согласия Клиента.

5.2. Использование Клиентом ЭСП может быть приостановлено или прекращено по инициативе Банка:

- при нарушении Клиентом порядка использования ЭСП;
- в случае неиспользования или ненадлежащего использования утвержденных правил и документов Банка, указанных в п. 1.2.
- при наличии обстоятельств, свидетельствующих о неправомерном использовании Клиентом или третьими лицами ЭСП;
- при наличии обстоятельств (попытке совершения) Клиентом действий с использованием предоставленного ЭСП, влекущих ущерб Банку;
- в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

В случае выявления Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, Банк приостанавливает использование ЭСП на срок не более двух рабочих дней со дня ее выявления.

При этом, Банк незамедлительно по телефону, электронной почте или иным доступным способом:

- уведомляет Клиента о приостановлении исполнения распоряжения о совершении указанной операции;
- запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения;
- напоминает о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

При получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения Банк незамедлительно возобновляет использование ЭСП. При неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения Банк возобновляет

использование ЭСП по истечении двух рабочих дней после дня выявления, операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

В случае получения Банком от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на банковский счет Клиента, Банк приостанавливает на срок до пяти рабочих дней со дня получения указанного уведомления зачисление денежных средств на банковский счет Клиента в сумме перевода денежных средств.

При этом, Банк незамедлительно по телефону, электронной почте или иным доступным способом:

- уведомляет Клиента о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет Клиента;

- запрашивает у Клиента документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств.

При получении от Клиента документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет зачисление денежных средств на банковский счет Клиента средств. При неполучении от Клиента документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств, обслуживающему плательщика, не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

5.3. Приостановление или прекращения использования Клиентом ЭСП не прекращает обязательств Клиента и Банка, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

Более подробную информацию о выпуске и использовании ЭСП Вы можете получить у сотрудников Банка, а также на стендах и сайте Банка.