

**Публичная оферта АО «Банк ФИНАМ»  
об условиях предоставления физическим лицам услуги «Перевод с карты на карту»**

**1. Термины и определения**

- 1.1. **Авторизация** – процедура запроса и получения Банком, в том числе через Платежную систему, ответа на такой запрос в виде разрешения или запрета на проведение операции по Карте от Стороннего банка-эмитента Карты.
- 1.2. **Банк** – Акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (лицензия № 2799 от 29.09.2015), программно-технические средства которого используются для оказания Услуги.
- 1.3. **Верификация** – процедура дополнительной проверки Банком Карты Клиента, осуществляемая с целью снижения рисков проведения мошеннической операции по Карте Клиента, следующими способами:
  - по Технологии 3DSecure, и/или
  - по Технологии CVC2/CVV2 кода и/или
  - с использованием одноразового пароля, высылаемого SMS-сообщением (АСП SMS) на телефонный номер Клиента.
- 1.4. **Держатель Карты** – физическое лицо - владелец Карты, на имя которого Банком или Сторонним банком-эмитентом выпущена Карта.
- 1.5. **Договор** – Договор об условиях предоставления физическим лицам услуги «Перевод с карты на карту» с использованием программно-технических средств АО «Банк ФИНАМ», размещенных на Интернет-сайте Банка, заключенный путем совершения Клиентом действий по акцепту (принятию условий) Публичной оферты.
- 1.6. **Интернет-сайт Банка** – принадлежащий Банку сайт в Сети Интернет с адресом <http://pay.finambank.com>.
- 1.7. **Карта** – банковская карта Международной платежной системы MasterCard Worldwide/Visa Int. выпущенная Банком или банковская карта Международной платежной системы MasterCard Worldwide/Visa Int. или Национальной платежной системы «Мир», выпущенная Сторонним банком-эмитентом.
- 1.8. **Клиент** – физическое лицо - Держатель Карты, желающий осуществить перевод денежных средств в пользу Получателя, а также принявший предложение о заключении Договора на предложенных в Публичной оферте условиях.
- 1.9. **Комиссия** – сумма в рублях Российской Федерации, подлежащая уплате Клиентом в пользу Банка за оказание Услуги в соответствии с Тарифами Банка.
- 1.10. **Платежная система** – ассоциация банков и компаний, работающих по общим правилам обслуживания платежных карт при использовании совокупности нормативных, договорных, финансовых и информационно-технических средств. Все Карты, принадлежащие к одной Платежной системе, имеют признаки, позволяющие идентифицировать их принадлежность к данной Платежной системе. Кредитные организации могут являться эмитентами Карт Международной платежной системы MasterCard Worldwide, которая представлена на территории РФ зарегистрированной Банком России Платежной системой МастерКард, Международной платежной системой Visa Int., которая представлена на территории РФ зарегистрированной Банком России Платежной системой Виза, а также эмитентами Карт Национальной платежной системы «Мир».
- 1.11. **Получатель** – физическое лицо, в адрес которого Клиентом осуществляется перевод денежных средств.
- 1.12. **Поручение** – распоряжение Клиента, поданное в Банк установленным Договором способом и содержащее информацию об акцепте Публичной оферты и поручение Клиента к Банку об оказании Услуги на основании введенной Клиентом информации на Интернет-сайте.
- 1.13. **Публичная оферта** – публичное предложение Банка, содержащее все существенные условия оказания услуг по переводу денежных средств с использованием программно-технических средств, размещаемых на Интернет-сайте Банка, заключить Договор на указанных в предложении условиях с любым физическим лицом, кто соответствует требованиям к Клиенту.
- 1.14. **Сеть Интернет** – информационно-телекоммуникационная сеть «Интернет».
- 1.15. **Специальная экранная форма** – экранная форма, размещаемая на веб-сайте Банка и содержащая информацию об основных параметрах Услуги и Комиссии.
- 1.16. **Сторонний банк-эмитент** – кредитная организация, являющаяся резидентом РФ и осуществившая выпуск Карты, за исключением АО «Банк ФИНАМ».
- 1.17. **Стороны** – совместное наименование Банка и Клиента.

- 1.18. **Сумма перевода** – сумма денежных средств в рублях Российской Федерации, указанная Клиентом в числе параметров для оказания Услуги.
- 1.19. **Тарифы** – размеры вознаграждения Банка и иные стоимостные и количественные величины (лимиты операций), применяемые в отношении оказываемых Банком Услуг, установленные Банком и размещаемые на Интернет-сайте Банка. Тарифы являются частью Публичной оферты.
- 1.20. **Технология CVV2/CVC2 кода** – один из способов Верификации, осуществляемой Банком следующим образом:
- Банк запрашивает у Клиента CVC2 или CVV2 код, который Клиент должен указать в Специальной экранной форме наряду с вводом других параметров Услуги;
  - Банк посредством Авторизации направляет полученный код для проверки Стороннему банку-эмитенту;
  - в случае, если в результате Авторизации Банком получен запрет на осуществление операции по Карте, в том числе если запрошенный CVC2/CVV2 код не введен или введен неверно, Банк имеет право отказать Клиенту в оказании Услуги.
- 1.21. **Технология 3DSecure** – технология обработки операций по переводу денежных средств, реализуемая Платежной системой и используемая любыми банками-эмитентами при совершении операций с использованием Карт в Сети Интернет с целью дополнительной проверки полномочий лица, которое направляет распоряжение с использованием Карты.
- 1.22. **Услуга** – услуга по осуществлению Банком с использованием реквизитов Карт Клиента и Получателя действий в соответствии с порядком, изложенным в Договоре, по приему распоряжения Клиента на перевод, в том числе, когда Банк является посредником в переводе с использованием Карты, эмитированной Сторонним банком-эмитентом, а также по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению Получателю денежных средств Клиента.

## 2. Общие положения

- 2.1. Данный документ совместно со Специальной экранной формой, Тарифами Банка содержит все существенные условия Договора и выражает волю Банка заключить Договор на изложенных в Публичной оферте условиях с любым физическим лицом, безусловно принимающим указанные условия. Данный документ размещается на Интернет-сайте Банка <https://pay.finambank.com>.
- 2.2. Договор считается заключенным с момента принятия (акцепта) Клиентом Публичной оферты. В соответствии с пунктом 3 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации принятием (акцептом) Клиентом публичного предложения (оферты) Банка являются действия такого Клиента по вводу Клиентом в Специальную экранную форму реквизитов Карты Клиента, Карты Получателя, суммы перевода и иных параметров, если они запрошены Банком и нажатия кнопки «Перевести».
- 2.3. Фиксация присоединения к Договору 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.

## 3. Предмет Договора

- 3.1. Банк предоставляет Клиенту возможность с использованием программно-технических средств, размещаемых на Интернет-сайте Банка воспользоваться Услугой. В процессе оказания Услуги Банк осуществляет следующие действия:
- 3.1.1. В случае, если Карта Клиента и Карта Получателя выпущены Банком:
- принимает к исполнению Поручение на перевод денежных средств Клиента;
  - осуществляет составление документов в электронном виде, подтверждающих проведение операции.
  - осуществляет списание денежных средств Клиента в размере Суммы перевода;
  - осуществляет зачисление денежных средств Получателю в размере Суммы перевода;
- 3.1.2. В случае, если Карты Клиента и Получателя выпущены Сторонними банками-эмитентами:
- принимает к исполнению Поручение на перевод денежных средств Клиента;
  - осуществляет составление документов в электронном виде, подтверждающих проведение операции.
- 3.1.3. В случае, если Карта Клиента выпущена Банком, а Карта Получателя – Сторонним банком-эмитентом:

- принимает к исполнению Поручение на перевод денежных средств;
  - осуществляет составление документов в электронном виде, подтверждающих проведение операции;
  - осуществляет списание денежных средств Клиента в размере Суммы перевода и Комиссии.
- 3.1.4. В случае, если Карта Клиента выпущена Сторонним банком-эмитентом, а Карта Получателя – Банком:
- принимает к исполнению Поручение на перевод денежных средств Клиента;
  - осуществляет составление документов в электронном виде, подтверждающих проведение операции;
  - осуществляет зачисление денежных средств Получателю в размере Суммы перевода.
- 3.1.5. Иные действия по переводу, не перечисленные в пунктах 3.1.1-3.1.4 Договора, осуществляются Сторонним банком-эмитентом на основании заключенного с его клиентом договора о выпуске и обслуживании Карты и правил соответствующей Платежной системы, к которой относится Карта.
- 3.2. Валюта перевода денежных средств – рубли Российской Федерации.

#### **4. Порядок оказания Услуги**

- 4.1. Банк оказывает Клиенту Услугу в соответствии с условиями Договора, требованиями законодательства Российской Федерации и правилами Платежных систем, к которым относятся Карты, в следующем порядке:
- 4.1.1. Клиент указывает параметры операции, в соответствии с которыми Банк должен оказать Услугу, а именно:
- номер Карты Клиента;
  - срок действия Карты Клиента;
  - номер Карты Получателя;
  - сумму перевода в рублях Российской Федерации;
  - CVV2/CVC2 и иные параметры, если они запрошены Банком.
- 4.1.2. Банк доводит до клиента информацию о сумме Комиссии путем отображения в Специальной экранной форме на Интернет-сайте Банка.
- 4.1.3. Клиент проверяет и принимает сумму Комиссии, подтверждает на Интернет-сайте Банка факт ознакомления и согласия с условиями Публичной оферты и Тарифами (всех условий, изложенных в настоящем документе) путем проставления в Специальной экранной форме отметки напротив графы «С условиями Публичной оферты и Тарифами ознакомлен и согласен».
- 4.1.4. Клиент осуществляет дополнительную проверку параметров перевода, в том числе корректность указания номеров Карт, Суммы перевода и расчета Комиссий, и подтверждает свое желание получить Услугу с параметрами, выведенными в Специальной экранной форме, путем нажатия на кнопку «Перевести». После подтверждения параметров Услуги Клиент не имеет возможности отказаться от получения заказанной Услуги. С момента нажатия кнопки «Перевести» Договор считается заключенным (осуществлено Присоединение к Договору).
- 4.1.5. В любой момент в процессе приема от Клиента параметров Услуги Банк имеет право запросить, а Клиент по такому запросу осуществляет ввод дополнительных параметров для проведения Банком Верификации.
- 4.1.6. Банк на основании параметров, указанных Клиентом, осуществляет их проверку и оказание Услуги при выполнении условий, изложенных в разделе 5 настоящего Договора.
- 4.1.7. Банк сообщает Клиенту результат оказания Услуги путем вывода электронного уведомления об успешном/неуспешном результате оказания Услуги в Специальной экранной форме.

#### **5. Условия оказания Услуги**

- 5.1. Банк оказывает Клиенту Услугу при одновременном выполнении следующих условий:
- 5.1.1. Наличия у Банка технической возможности для оказания Услуги;
- 5.1.2. Успешного прохождения Клиентом Верификации, если она запрошена Банком;
- 5.1.3. Наличия у Банка разрешения банка-эмитента на проведение операции по Карте, полученного в результате Авторизации;
- 5.1.4. Оплаты Клиентом Комиссии за оказание Банком Услуги в соответствии с условиями Договора;

- 5.1.5. Отсутствия прямых запретов на проведение операций, предусмотренных Договором и договором, на основании которого выпущена и обслуживается Карта Клиента и Карта Получателя.
- 5.2. Банк имеет право отказать Клиенту в оказании Услуги в случае невыполнения условий, указанных в п.5.1. Договора, а также в случае, если параметры операции, указанные Клиентом, не соответствуют следующим ограничениям:
- 5.2.1. запрет или ограничение на проведение операций, установленные Сторонним банком-эмитентом и/или Платежной системой, к которой относится Карта.
- 5.2.2. ограничения на оказание Услуг в отношении одного и того же Клиента или одной и той же Карты Получателя, установленными Банком действующими Тарифами.
- 5.3. 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 внутренними документами Банка и документами Банка России признаки подозрительных сделок и(или) имеющих необычный характер сделок, 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.
- 5.4. За оказание Услуги Банк взимает с Клиента Комиссию в соответствии с действующими Тарифами. Комиссия рассчитывается от Суммы перевода и включается в общую сумму авторизационного запроса, проводимого по Карте Клиента и подлежит списанию в пользу Банка сверх Суммы перевода без дополнительного распоряжения (действия по принятию Публичной оферты являются заранее данным акцептом Клиента на списание суммы комиссии).  
При отсутствии у Клиента на момент проведения Авторизации суммы в размере Суммы перевода для перечисления Получателю и суммы Комиссии Банк не принимает к исполнению Поручение Клиента на перевод денежных средств и не оказывает Услугу.
- 5.5. В случае если валюта счета Карты Клиента или счета Карты Получателя отлична от рублей Российской Федерации, конвертация в валюту счета осуществляется соответствующим банком-эмитентом такой Карты в соответствии с правилами и условиями, установленными в договоре с Клиентом/Получателем. В случае если Карта выпущена Банком, конвертация в валюту счета Карты осуществляется Банком аналогично порядку, установленному для совершения иных безналичных расходных операций по Карте в автоматических устройствах Банка в соответствии с договором, на основании которого Банком выпущена и обслуживается Карта.
- 5.6. 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, указанные в п. 3.1. Договора.
- 5.7. Банк не несет ответственности в случаях, когда прямой или косвенный ущерб возник у Клиента не по вине Банка, и(или) когда перевод денежных средств Получателю осуществлен с нарушениями сроков и иных требований, установленных правилами Платежной системы, к которой относится Карта, Договором и законодательством Российской Федерации по вине Стороннего банка-эмитента.
- 5.8. 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 этих случаях Услуга считается оказанной Банком Клиенту надлежащим образом и в полном объеме в соответствии с Договором, и Клиент самостоятельно урегулирует дальнейшие взаиморасчеты с физическим лицом, на счет которого поступили денежные средства в результате оказания Услуги.
- 5.9. Клиент имеет право и возможность отказаться от получения Услуги в любой момент до акцепта Публичной оферты в порядке, определенном п. 4.1.4 настоящего Договора. При этом перевод денежных средств Получателю не осуществляется, Комиссия Банком не взимается.
- 5.10. Настоящим Банк уведомляет Клиента о повышенном риске совершения переводов в Сети Интернет. Поэтому для снижения рисков Клиент обязуется предпринимать все необходимые меры по обеспечению безопасности и защите информации и документов, обмен которыми осуществляется в рамках Договора.
- 5.11. Безотзывность перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств, наступает с момента получения разрешения от банка-эмитента на проведение операции в результате Авторизации.
- 5.12. Безусловность перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств, наступает в следующем порядке:

– по переводам в пользу Получателя проверка наступления безусловности осуществляется при нажатии кнопки «Перевести» (в частности, путем проверки действительности Карты/ ее реквизитов, достаточности денежных средств и т.д.).

При непрохождении вышеуказанной процедуры проверки распоряжение Клиента на перевод не принимается Банком к исполнению, в связи с чем в Специальной экранной форме появляется информация об ошибке.

5.13. Срок зачисления средств на Карту Получателя по оказанной Услуге зависит от банка-эмитента Карты Получателя, и может составлять от нескольких минут до 3 (трех) рабочих дней. В случае если Карта Получателя выпущена Банком, Сумма перевода будет зачислена на Карту Получателя в течение нескольких минут с момента информирования Клиента о результате оказания Услуги в соответствии с п.4.1.7. Договора.

5.14. Окончателность перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств Получателю, наступает в момент предоставления денежных средств Получателю, когда Клиента и Получателя обслуживает только Банк.

Если Клиента и Получателя обслуживают разные банки, окончательность перевода наступает в момент зачисления денежных средств на корреспондентский счет Стороннего банка-эмитента, обслуживающего Получателя.

## **6. Права и обязанности Сторон**

6.1. Банк вправе:

6.1.1. Требовать от Клиента неукоснительного соблюдения условий Договора и оплаты Комиссии за оказание Услуги;

6.1.2. Отказать Клиенту в оказании Услуги по основаниям, установленным Договором и/или законодательством Российской Федерации;

6.1.3. Устанавливать Комиссию за оказание Услуги;

6.1.4. Хранить и обрабатывать в течение 5 (Пяти) лет после совершения перевода персональные данные Клиента и параметры Карт, ставшие известными Банку в связи с оказанием Услуги.

6.2. Банк обязуется:

6.2.1. Оказывать Услугу в объеме и сроки, установленные Договором;

6.2.2. Размещать Публичную оферту и Тарифы на Интернет-сайте Банка;

6.2.3. Хранить банковскую тайну по операциям Клиента, совершенным с использованием Карт, и сведения о Клиенте. Информация по операциям с использованием Карт и сведениям о Клиенте могут быть предоставлены Банком третьим лицам в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

6.2.4. Извещать Клиента о результатах оказания Услуги путем вывода соответствующего сообщения в Специальной экранной форме;

6.2.5. При разрешении споров (претензий) о действиях Клиента и Банка по использованию программно-технических средств для оказания Услуги, размещаемых на Интернет-сайте Банка, в качестве доказательств применять протоколы действий Клиента и происходящих в связи с этим событий, регистрируемых техническими устройствами и программным обеспечением Банка.

6.3. Клиент вправе:

6.3.1. Воспользоваться Услугой на условиях и в порядке, определенных Договором;

6.3.2. Направлять претензии по качеству оказанной Услуги банку – эмитенту, выпустившему Карту в рамках сроков рассмотрения претензий по платежам, совершенным с использованием банковских карт, установленных таким банком-эмитентом;

6.4. Клиент обязуется:

6.4.1. Не проводить с использованием Карт операции, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практики;

6.4.2. Обеспечивать конфиденциальность реквизитов Карт;

6.4.3. Своевременно и в полном объеме до акцепта Публичной оферты ознакомиться с ее условиями и суммой Комиссии;

6.4.4. Оплатить Комиссию;

6.4.5. Не осуществлять операции, связанные с легализацией преступных доходов, содержащие в соответствии с документами Банка России признаки подозрительных сделок и(или) необычных характер сделок.

## **7. Рассмотрение споров**

7.1. Договор регулируется и толкуется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.2. 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 Гражданским процессуальным кодексом Российской Федерации. Иски Клиентов о защите прав потребителей разрешаются в порядке, определенном законодательством Российской Федерации о защите прав потребителей.

#### **8. Реквизиты Банка**

Банк: АО «Банк ФИНАМ», ОГРН 1037739001046, ИНН 7709315684, КПП 771001001.

Место нахождения: Россия, 127006, г. Москва, пер. Настасьинский, д. 7, стр. 2.

Корреспондентский счет № 30101810745250000604 в ГУ Банка России по ЦФО, БИК 044525604.

Номера телефонов Центр клиентской поддержки Банка:

+7 (495) 796-90-23 (круглосуточно в режиме 24/7) – для Москвы и регионов

+7 (800) 200-44-00 (круглосуточно в режиме 24/7) – бесплатная линия для регионов.