

Публичная оферта АО «Банк ФИНАМ»
об условиях предоставления физическим лицам услуги по осуществлению переводов денежных средств в валюте Российской Федерации с использованием реквизитов банковских карт на специальный брокерский счет Акционерного общества «Инвестиционная компания «ФИНАМ»

1. Термины и определения

- 1.1. **Авторизация** – процедура запроса и получения Банком ответа на такой запрос в виде разрешения или запрета предоставляемого Банком-эмитентом для проведения операции с использованием Реквизитов карты.
- 1.2. **Авторизационная страница** – специализированная защищенная страница на Интернет-ресурсе Банка, имеющая определенный адрес в сети Интернет (URL) и предназначенная для использования Клиентом Реквизитов карты в целях перевода денежных средств, а также содержащая информацию об основных параметрах Услуги и Комиссии. Авторизационная страница доступна 24 часа в сутки 7 дней в неделю.
- 1.3. **Банк** – Акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (лицензия № 2799 от 29.09.2015), программно-технические средства которого используются для оказания Услуги.
- 1.4. **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.
- 1.5. **Держатель Карты** – физическое лицо - владелец Карты, на имя которого Сторонним банком-эмитентом выпущена Карта.
- 1.6. **Договор** – Договор об условиях предоставления физическим лицам услуги по осуществлению переводов денежных средств в валюте Российской Федерации с использованием реквизитов банковских карт, осуществленных по их поручению на специальный брокерский счет Акционерного общества «Инвестиционная компания «ФИНАМ», программно-технических средств Банка, размещенных на Авторизационной странице, заключенный путем совершения Клиентом действий по акцепту (принятию условий) Публичной оферты.
- 1.7. **Карта** – 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 зачисление денежных средств Получателю, а также принявший предложение о заключении Договора на предложенных в Публичной оферте условиях.
- 1.9. **Комиссия** – сумма в рублях Российской Федерации, подлежащая уплате Клиентом Банку 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. **Платежный лимит** – сумма денежных средств, в пределах которой Клиент может совершать расходные операции с использованием Карты.
- 1.12. **Получатель** – Акционерное общество «Инвестиционная компания «ФИНАМ» (АО «ФИНАМ»), являющееся клиентом Банка и владельцем специального брокерского счета, открытого в Банке, на который осуществляется зачисление денежных средств Клиента.
- 1.13. **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 Авторизационной странице.

- 1.14. **Публичная оферта** – публичное предложение Банка, содержащее все существенные условия оказания Услуги с использованием программно-технических средств Банка, заключить Договор на указанных в предложении условиях с любым физическим лицом, кто соответствует требованиям к Клиенту.
- 1.15. **Реквизиты карты** – имя и фамилия Клиента - держателя карты (в латинской транскрипции), номер Карты, срок действия Карты (месяц и год) и Код CVV2/CVC2.
- 1.16. **Сеть Интернет** – информационно-телекоммуникационная сеть «Интернет».
- 1.17. **Специальная экранная форма** – экранная форма, размещаемая на Авторизационной странице и содержащая информацию об основных параметрах Услуги и Комиссии.
- 1.18. **Сторонний банк-эмитент** – кредитная организация, зарегистрированная на территории Российской Федерации, осуществляющая выпуск и выдачу Карт.
- 1.19. **Стороны** – совместное наименование Банка и Клиента.
- 1.20. **Сумма зачисления** – сумма денежных средств в рублях Российской Федерации, указанная Клиентом в числе параметров для оказания Услуги.
- 1.21. **Счет Карты** - банковский счет, открытый Клиенту в соответствии с договором для проведения расчетов по операциям с использованием Карты в Стороннем банке – эмитенте.
- 1.22. **Тарифы** – документ, содержащий информацию о размере и порядке взимания комиссионного вознаграждения за оказываемую Банком услугу. Тарифы размещаются на web-сайте Банка <http://finambank.ru>. Тарифы являются неотъемлемой частью Публичной оферты.
- 1.23. **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.
- 1.24. **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.
- 1.25. **Услуга** – действия Банка по осуществлению перевода денежных средств с использованием реквизитов Карты Клиента на счет Получателя в соответствии с условиями Договора.

2. Общие положения

- 2.1. Данный документ совместно с Авторизационной страницей, 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 официальном сайте Банка в сети Интернет: <https://finambank.ru>.
- 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 на Авторизационной странице реквизитов Карты Клиента, Суммы зачисления и иных параметров, если они запрошены Банком и нажатия кнопки «Оплатить».
- 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 воспользоваться Услугой.
- 3.2. Валюта зачисления 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;
 - имя и фамилию Держателя Карты;
 - срок действия Карты Клиента;
 - сумму зачисления в рублях Российской Федерации;
 - CVV2/CVC2 и иные параметры, если они запрошены Банком.
- 4.1.2. Банк доводит до Клиента информацию о размере Комиссии путем отображения в Специальной экранной форме на Авторизационной странице.
- 4.1.3. Клиент проверяет и принимает сумму Комиссии (в случае ее взимания Банком), подтверждает на Авторизационной странице 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 «Я ознакомлен и согласен с Тарифами и Публичной офертой».
- 4.1.4. Клиент осуществляет дополнительную проверку параметров операции, в том числе корректность указания реквизитов Карты, Суммы зачисления и расчета Комиссии (в случае ее взимания Банком), и подтверждает свое желание получить Услугу с параметрами, выведенными в специальной экранной форме, путем нажатия на кнопку «Оплатить». После подтверждения параметров Услуги Клиент не имеет возможности отказаться от получения заказанной Услуги. С момента нажатия кнопки «Оплатить» 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 Публичной Оферты.
- 4.2. В процессе оказания Услуги Банк осуществляет следующие действия:
- после проведения процедуры Авторизации осуществляет составление документов в электронном виде, подтверждающих успешность / не успешность Авторизации, путем размещения информации в Специальной экранной форме на Авторизационной странице;
 - в случае успешной Авторизации принимает к исполнению Поручение на зачисление денежных средств Клиента на счет Получателя;
 - в случае выполнения условий, указанных в п.5.1. настоящей Оферты осуществляет зачисление денежных средств на счет Получателя в размере Суммы зачисления.
- 4.3 Иные действия, не перечисленные в пункте 4.2. Публичной оферты, в т.ч. уменьшение суммы Платежного Лимита по Карте на Сумму зачисления в случае успешной Авторизации, а также списание денежных средств Клиента со Счета Карты, 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.
- 4.4 При невыполнении условий, указанных в п.5.1. Оферты в течение 10 (Десяти) календарных дней, Банк осуществляет отмену Авторизации.

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 Стороннего банка-эмитента на проведение операции по Карте, полученного в результате Авторизации;
- 5.1.4. наличия договорных отношений между Клиентом и Получателем денежных средств в рамках которых осуществляется перевод денежных средств. Информация о наличии договорных отношений между Клиентом и Получателем денежных средств передается Банку Получателем денежных средств в течение 10 (Десяти) календарных дней;
- 5.1.5. оплаты Клиентом Комиссии за оказание Банком Услуги в соответствии с условиями Договора (в случае ее взимания);
- 5.1.6. отсутствия прямых запретов на проведение операций, предусмотренных:

- Договором;
 - договором, на основании которого выпущена и обслуживается Карта Клиента;
 - договором, на основании которого обслуживается счет Получателя.
- 5.2. Банк имеет право отказать Клиенту в оказании Услуги в случае невыполнения условий, указанных в п.5.1. Публичной оферты, 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 счета 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 имеет признаки операции, осуществляемой без согласия Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка и/или осуществляется с нарушением требований законодательства Российской Федерации, правил Платежных систем.
- 5.4. В случае если валюта счета Карты Клиента 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.
- 5.5. 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. 4.2. Публичной Оферты.
- 5.6. Банк не несет ответственности в случаях, когда прямой или косвенный ущерб возник у Клиента не по вине Банка, и(или) когда зачисление денежных средств Получателю осуществлено с нарушениями сроков и иных требований, установленных правилами Платежной системы, к которой относится Карта, Договором и законодательством Российской Федерации по вине Стороннего банка-эмитента.
- 5.7. Банк не несет ответственности за ошибки, допущенные Клиентом при оформлении Услуги в момент ввода параметров операции и приведшие к зачислению денежных средств в некорректной Сумме зачисления 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 лицом, на счет которого поступили денежные средства в результате оказания Услуги.
- 5.8. Клиент имеет право и возможность отказаться от получения Услуги в любой момент до акцепта Публичной оферты в порядке, определенном п. 4.1.4 Публичной Оферты. При этом зачисление денежных средств Получателю не осуществляется, Комиссия Банком не взимается.
- 5.9. Настоящим Банк уведомляет Клиента о повышенном риске совершения переводов денежных средств 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.
- 5.10. Безотзывность перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва Поручения, наступает с момента получения разрешения от Стороннего банка-эмитента на проведение операции.
- 5.11. Безусловность перевода денежных средств Получателю наступает после выполнения всех условий, указанных в п.5.1. настоящей Оферты
- 5.12. Окончателность перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств Получателю, в случае, когда Клиента и Получателя обслуживают разные банки, наступает в момент поступления денежных средств от Стороннего банка – эмитента Карты Клиента на корреспондентский счет Банка.

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 (в случае ее взимания);
 - 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 зачисления 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. Обеспечить размещение Публичной оферты и Тарифов на официальном сайте Банка в Сети Интернет;
- 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 Авторизации путем вывода соответствующего сообщения в Специальной экранной форме на Авторизационной странице;
- 6.2.5. При разрешении споров (претензий) о действиях Клиента и Банка по использованию программно-технических средств для оказания Услуги, 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 Стороннему 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 (в случае ее взимания);
- 6.4.5. Не осуществлять операции, связанные с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, а также финансированием распространения оружия массового уничтожения, содержащие в соответствии с документами Банка России, а также внутренними документами Банка, признаки подозрительных сделок и(или) необычных 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.