

**Приглашение АО «Банк ФИНАМ» делать оферты
о заключении договора о предоставлении и обслуживании
неперсонифицированной виртуальной предоплаченной карты MC Standard Virtual**

Настоящее Приглашение АО «Банк ФИНАМ» делать оферты о заключении договора о предоставлении и обслуживании неперсонифицированной виртуальной предоплаченной карты (далее – Приглашение) определяет:

- порядок заключения между Банком и Клиентом договора о предоставлении и обслуживании неперсонифицированной виртуальной предоплаченной карты MasterCard Standard Virtual;
- условия и порядок предоставления и обслуживания неперсонифицированной виртуальной предоплаченной карты MasterCard Standard Virtual.

Клиент до заключения Договора подтверждает, что он ознакомлен с Памяткой об электронных денежных средствах (Приложение № 1 к Приглашению делать Оферты), а также получил от Банка следующую информацию, которая является понятной для Клиента:

- о наименовании и месте нахождения Банка, а также о номере его лицензии на осуществление банковских операций;
- об условиях использования Карты, в том числе в автономном режиме;
- о способах и месте совершения Переводов ЭДС;
- о способах и месте предоставления денежных средств Клиентом Банку;
- о размере и порядке взимания Банком вознаграждения;
- о способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с Банком;
- об ограничениях способов и мест использования Карты (Реквизитов Карты), а также случаях повышенного риска использования Карты (Реквизитов Карты).

Банк имеет право отказать Клиенту в заключении Договора.

I. Порядок заключения договора о предоставлении и обслуживании неперсонифицированной виртуальной предоплаченной карты MC Standard Virtual

1. Указанные ниже термины, написанные с заглавной буквы, будут иметь следующие значения:

Авторизация – разрешение Банка на проведение Операции с использованием Реквизитов Карты, порождающее обязанность Банка осуществить Перевод ЭДС в пределах Остатка ЭДС.

Аутентификация – процедура подтверждения предъявителем Идентификаторов того, что Идентификаторы действительно принадлежат предъявителю.

Банк – Акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (АО «Банк ФИНАМ»), лицензия Банка России № 2799 от 29.09.2015, место нахождения: Российская Федерация, 127006, город Москва, Настасьинский переулок, дом 7, строение 2.

Блокирование – процедура установления Банком технического ограничения на совершение Держателем ВПК Операций с использованием ВПК. Блокирование ВПК является прекращением ее действия.

Возврат ЭДС - возникшие у Держателя ВПК в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации права требования к ТСП на возврат полученной последним суммы ЭДС по ранее совершенной Держателем ВПК операции оплаты Товара в данном ТСП.

ВПК (Карта) – эмитируемая Банком в электронной форме в соответствии с правилами Международной Платежной Системы MasterCard Worldwide предоплаченная виртуальная платежная карта MasterCard Standard Virtual, являющаяся электронным средством платежа и предназначенная для совершения Операций и (или) осуществления иных действий, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Договором. ВПК является неперсонифицированной и непополняемой.

Держатель ВПК – дееспособное физическое лицо – гражданин Российской Федерации в возрасте от 18 лет, имеющее регистрацию по месту жительства (месту пребывания) на территории Российской Федерации, заключившее Договор займа с Партнером и Договор с Банком в порядке, определенном разделом I Приглашения.

Договор – договор о предоставлении и обслуживании ВПК, заключенный между Банком и Держателем ВПК. Договор заключается путем направления Клиентом Оферты Банку и её принятия (акцепта) Банком посредством передачи Клиенту Реквизитов Карты (PAN Карты, срок окончания действия Карты (месяц и год), CVC2 код).

Договор займа – договор потребительского займа (микрозайма), заключаемый между Клиентом и Партнером, на основании которого Партнером Клиенту предоставляется сумма займа путем увеличения Остатка ЭДС в размере Номинала ВПК.

Идентификаторы – номер мобильного телефона Клиента (Держателя ВПК) и PAN Карты.

Клиент – дееспособное физическое лицо – гражданин Российской Федерации в возрасте от 18 лет, имеющее регистрацию по месту жительства (месту пребывания) на территории Российской Федерации, имеющее намерение заключить Договор займа и Договор.

Международная платежная система MasterCard WorldWide (МПС) – это совокупность правил, договорных отношений, технологий, методик расчета, внутренних и внешних нормативных актов, которые позволяют всем участникам производить финансовые операции и расчеты друг с другом. Банк проводит расчеты с МПС в долларах США.

Номинал ВПК – сумма единовременного пополнения счета ВПК, осуществляемого Партнером в размере 1000 (Одна тысяча) рублей или 15000 (Пятнадцать тысяч) рублей в день заключения Договора. Размер суммы пополнения Счета ВПК определяется Договором займа. .

Операция – действие Держателя ВПК по использованию Карты в порядке, предусмотренном Договором, на совершение которого Банком была предоставлена Авторизация.

Остаток электронных денежных средств (Остаток ЭДС) – размер обязательств Банка перед Держателем ВПК.

Оферта – предложение Клиента, адресованное Банку о заключении Договора на условиях Приглашения, которое может быть акцептовано Банком в порядке, определенном разделом I Приглашения, который определяет порядок заключения между Банком и Клиентом Договора, условия и порядок предоставления и обслуживания ВПК.

Партнер – Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «ЭйрЛоанс» (ОГРН: 1137746543296, ИНН 7716748537КПП 770301001, р/с 40701810200000001671 в АО «Банк ФИНАМ» к/с 30101810745250000604 в ГУ Банка России по ЦФО, БИК 044525604.) с которым у Клиента заключен Договор займа, по условиям которого Партнер предоставляет Клиенту денежные средства путем увеличения Остатка ЭДС в размере Номинала ВПК.

Перевод электронных денежных средств (Перевод ЭДС) – действия Банка по уменьшению Остатка ЭДС Держателя ВПК и увеличению Остатка ЭДС получателя.

Приглашение делать Оферты (Приглашение) – предложение Банка, адресованное неопределенному кругу физических лиц, делать оферты Банку о заключении договора о предоставлении и обслуживании ВПК.

Распоряжение – поручение Держателя ВПК на совершение Операции, данное последним в рамках применяемых форм безналичных расчетов, на основании которого Банк осуществляет Перевод ЭДС.

Реквизиты Карты – 16-значный номер Карты (PAN Карты), срок окончания действия Карты, Код безопасности, используемые Держателем ВПК при совершении Операций.

Список запрещенных операций – перечень операций, которые не могут быть совершены с использованием Карты. Список запрещенных операций включает в себя наименование вида операции / категории услуги и МСС-код, которые Банк определяет самостоятельно. Список запрещенных операций Банк размещает на своем официальном web-сайте www.finambank.ru. Список запрещенных операций является неотъемлемой частью Договора.

Счет ВПК – счет для учета денежных средств Держателя ВПК, отражающий размер обязательств Банка перед Держателем ВПК.

Тарифы – размер причитающегося Банку комиссионного вознаграждения за предоставляемые Банком Клиенту (Держателю ВПК) услуги по выпуску и обслуживанию ВПК, указанный в разделе 9 II Приглашения.

Телефонный номер (номер мобильного телефона) – абонентский номер Держателя ВПК, зарегистрированный оператором сотовой связи на его имя и указанный Держателем ВПК в соответствии с п. 2 раздела I Приглашения. На номер мобильного телефона должна быть возможность отправлять SMS-сообщение и принимать SMS-сообщения, а также обеспечена поддержка мобильным телефоном функции приема SMS-сообщений и подписка на услугу SMS-сообщений у оператора сотовой связи.

Товар – товар, работа, услуга, результат интеллектуальной деятельности, реализуемый ТСП посредством Интернета.

ТСП – торгово-сервисное предприятие (интернет-магазин) в том числе, расположенное вне территории Российской Федерации.

Экранные формы – отдельные, законченные HTML-документы, которые вместе с другими HTML-документами могут быть отображены в окне браузера, используемого Клиентом, являющиеся частью web-сайта Банка в сети Интернет <https://www.pay.finambank.com>, содержащие

информацию об условиях Приглашения и предоставляющие Клиенту возможность направить Оферту Банку.

Электронные денежные средства (ЭДС) – денежные средства в валюте Российской Федерации, которые предварительно предоставлены Банку Партнером в пользу Клиента в виде займа по Договору займа. Банк учитывает информацию о размере своих обязательств перед Держателем ВПК без открытия банковского счета. ЭДС не подлежат страхованию в соответствии с пунктом 5 части 2 статьи 5 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

CVC2 код (Код безопасности) – присвоенный Карте уникальный 3-значный код, состоящий из последовательности цифр, являющийся кодом проверки подлинности Карты, и одним из Реквизитов Карты.

MCC-код (Merchant Category Code) – это четырехзначный код, идентифицирующий вид деятельности торговой точки при отправке информации о совершенной покупке по Карте.

PAN Карты (Номер Карты) – присвоенный Карте уникальный 16-тизначный код, состоящий из последовательности цифр (primary account number (PAN)).

2. При заключении Договора займа между Клиентом и Партнером в порядке, определенном соответствующими условиями Партнера, Клиенту предлагается сообщить номер мобильного телефона и заключить с Банком Договор.

После ознакомления Клиента с Приглашением делать Оферты Клиент проставляет в соответствующей Экранной форме отметку «Я согласен с Приглашением делать Оферты» и подтверждает свое согласие нажатием кнопки «Ознакомлен».

3. Законченные действия Клиента по проставлению отметки «Я согласен с Приглашением делать Оферты» и нажатие кнопки «Ознакомлен», формирующие электронный отклик о совершении указанного действия признаются Сторонами конклюдентными действиями Клиента, в соответствии с которым Клиент направляет Банку Оферту о заключении Договора.

4. В случае согласия принять (акцептовать) Оферту Клиента Банк осуществляет выпуск ВПК. Поскольку ВПК является платежной картой без материального носителя, то выпуск ВПК осуществляется Банком путем формирования в своем программном обеспечении учетной записи о ВПК.

5. За оказание услуг по выпуску Карты Банк взимает с Клиента комиссию в размере, определенном Тарифами.

6. После выпуска Карты Банк незамедлительно:

6.1. передает Клиенту на указанный им в соответствии с п. 2 раздела I Приглашения номер мобильного телефона посредством отправки SMS-сообщения (короткое текстовое сообщение) следующие Реквизиты Карты: PAN Карты, CVC2 код, срок окончания действия Карты.

7. Совокупность действий Банка по передаче Клиенту Реквизитов Карты и исполнения Банком распоряжения Партнера об увеличении Остатка ЭДС признается Клиентом и Банком в соответствии с пунктом 3 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации акцептом Банка Оферты Клиента и заключением между ними Договора.

8. Последующее увеличение Остатка ЭДС, в том числе посредством периодических переводов денежных средств в пользу Держателя ВПК, не допускается.

9. Проценты на остаток ЭДС Банком не начисляются.

II. Условия и порядок предоставления и обслуживания ВПК

1. Основные положения

1.1. Настоящие условия Приглашения определяют порядок предоставления и обслуживания ВПК и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом (Держателем ВПК) и Банком.

1.2. Договор заключается в порядке, определенном разделом I Приглашения. Между Банком и Держателем ВПК может быть заключено не более одного Договора в течение его срока действия. Срок действия Договора начинается с момента заключения Договора и действует по последний календарный день месяца окончания срока действия Карты за исключением случаев, указанных в п. 8.1 раздела II Приглашения.

1.3. В рамках Договора банковский счет Держателю ВПК не открывается.

1.4. В рамках заключенного Договора Банк выпускает ВПК. Карта удостоверяет право требования Держателя ВПК к Банку в пределах Остатка ЭДС и может использоваться Держателем ВПК исключительно для целей совершения Операций.

1.5. Операции совершаются Держателем ВПК с использованием Реквизитов Карты.

1.6. Срок действия Карты 2 (Два) календарных месяца. При расчете срока действия Карты месяц, в котором выпущена Карта, принимается за полный календарный месяц. Срок действия Карты истекает в последний день месяца, указанного в сроке действия Карты. Перевыпуск Карты не осуществляется.

1.7. Действие Карты также прекращается в случае, предусмотренном в п. 6.1 и п. 6.5 раздела II Приглашения.

1.9. В случаях, установленных п. 6.1 раздела II Приглашения, Банком может быть произведено Блокирование Карты.

1.10. В рамках Договора не предусмотрен Перевод ЭДС путем одновременного принятия Банком Распоряжения Держателя ВПК, уменьшения Банком Остатка ЭДС Держателя ВПК и увеличения Банком Остатка ЭДС получателя средств на сумму Перевода ЭДС (автономный режим).

1.11. Настоящим Банк уведомляет Держателя ВПК о повышенном риске использования Карты (Реквизитов Карты), в том числе при утрате (в том числе утере, хищении) Реквизитов Карты, компрометации Карты / Реквизитов Карты. При утрате Реквизитов Карты, компрометации Карты доступ к возможности использования Карты может получить третье лицо. Банк не несет ответственности за обеспечение конфиденциальности доступа к средствам мобильной связи Держателя ВПК, если сведения, содержащиеся в коротких текстовых сообщениях (SMS-сообщениях) в части Реквизитов Карты, станут известны третьим лицам вследствие действий или бездействия Держателя ВПК. Поэтому для снижения рисков Держатель ВПК должен в полной мере исполнять требования Договора, в том числе предпринимать все разумные и достаточно необходимые меры по безопасности и защите Реквизитов Карты, а также информации и документов, обмен которыми производится в рамках Договора.

1.12. Банк информирует Держателя ВПК о совершении каждой Операции путем направления Держателю ВПК SMS-сообщения (короткое текстовое сообщение) на указанный им в соответствии с п. 2 раздела I Приглашения номер мобильного телефона. Обязанность Банка по направлению Держателю ВПК информации о совершении каждой Операции с использованием ВПК считается исполненной Банком (SMS-сообщения доставленными) с момента отправки SMS-сообщения (короткое текстовое сообщение) на номер мобильного телефона, указанного им в соответствии с п. 2 раздела I Приглашения. Банк не несет ответственности за исправность средств мобильной связи Держателя ВПК, используемых для получения/чтения - SMS-сообщения, за действия операторов мобильной связи и за обеспечение операторами мобильной связи и Держателем ВПК (в части поддержания баланса лицевого счета оператора мобильной связи, необходимого для получения коротких текстовых сообщений) возможности получения Держателем ВПК коротких текстовых сообщений (SMS-сообщений).

Банк не несет перед Держателем ВПК ответственность за предоставление услуг или их качество, когда такие услуги оказываются третьими лицами, а их оказание обусловлено наличием у Держателя ВПК Карты. 1.13. Банк осуществляет перевод ЭДС в сумме остатка ЭДС на расчетный счет Партнеру в случаях, установленных пунктами 8.4, 8.5, 8.6 раздела II Приглашения.

2. Порядок использования Карты

2.1. Карта предоставляет Держателю ВПК возможность совершения Операций с использованием Реквизитов Карты в сети Интернет.

2.2. Держатель ВПК вправе совершать Операции посредством интернета по оплате Товаров в ТСП с учетом требований законодательства Российской Федерации, настоящего Приглашения и Платёжной системы. С использованием ВПК не осуществляется выдача наличных денежных средств.

Держатель ВПК вправе давать распоряжения на Перевод ЭДС, учитываемых Банком в качестве Остатка ЭДС, на расчетный счет Партнера, указанный в п. 1 раздела I Приглашения, в целях исполнения обязательств Держателя ВПК перед Партнером и иные распоряжения в объеме и порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

2.3. Местом осуществления Переводов ЭДС является Банк / ТСП и кредитные организации, принимающие Реквизиты Карты. Места использования Карты (Реквизитов Карты) совпадают с местами осуществления Переводов ЭДС.

2.4. Операции могут совершаться Держателем ВПК в течение всего срока действия Карты.

2.5. Держатель ВПК вправе совершать Операции в пределах Остатка ЭДС. Держатель ВПК вправе предъявить распоряжение о Переводу ЭДС в адрес одного получателя перевода в течение одного календарного дня на сумму не более 15 000 (Пятнадцати тысяч) рублей.

2.6. Банк осуществляет Перевод ЭДС в пределах Остатка ЭДС с учетом комиссии Банка (в случае ее взимания). После проведения Банком Перевода ЭДС Остаток ЭДС уменьшается на сумму

такого Перевода ЭДС и комиссии Банка, соответственно на сумму такого Перевода ЭДС и комиссии Банка также уменьшаются обязательство Банка перед Держателем ВПК и право требования Держателя ВПК к Банку.

2.7. В случае совершения Операции в иностранной валюте, отличной от валюты расчетов Банка с МСП, сумма Операции пересчитывается МСП в валюту расчетов по курсу МСП и выставляется МСП Банку. Пересчет валюты Операции в валюту расчетов МСП осуществляется по курсу, установленному МСП на момент совершения Операции.

При несовпадении валюты Остатка ЭДС с валютой расчетов МСП Банк конвертирует поступившую из МПС сумму Операции в валюту Остатка ЭДС. Конверсия осуществляется по установленному Банком курсу на дату обработки Операции Банком, которая может не совпадать с фактической датой совершения Операции. Возникшая вследствие этого разница в сумме Операции не может быть предметом претензии со стороны Держателя ВПК.

2.8. Держатель ВПК несет ответственность по всем Операциям, совершенным до прекращения действия Карты.

2.9. В целях правильного учета задолженности по Договору займа Держатель ВПК дает согласие на передачу Банком Партнеру информации обо всех Операциях, совершенных с использованием Карты.

2.10. В случае утраты Реквизитов Карты (подозрения в утрате) и/или незаконного использования Реквизитов Карты без согласия Держателя ВПК, Держатель ВПК обязан незамедлительно принять меры к блокировке Карты путем обращения в Центр клиентской поддержки Банка телефону:

+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.

Номера телефонов также размещены на официальном web-сайте Банка <http://finambank.ru>. Блокирование Карты осуществляется после обязательного прохождения процедуры Аутентификации Держателем ВПК

2.11. Разблокирование Карты, ранее заблокированной Банком в соответствии с п.6.1. и 6.4. раздела Пригласения или Держателем ВПК в соответствии с п.2.10. раздела Пригласения, Банком не производится.

3. Спорные Операции

3.1. В случае несогласия Держателя ВПК с какой-либо Операцией Держатель ВПК обязан уведомить об этом Банк в письменной форме (предъявить претензию) с приложением подтверждающих обоснованность такой претензии документов (при их наличии) не позднее 30 (тридцати) календарных дней от даты совершения такой Операции. Неполучение Банком такого уведомления от Держателя ВПК в течение указанного срока считается согласием Держателя ВПК с совершенной Операцией.

3.2. Все претензии Держателя ВПК, связанные с несогласием Держателя ВПК с какой-либо Операцией, должны подаваться Держателем ВПК в письменной форме, установленной Банком и размещенной на сайте Банка www.finambank.ru.

3.3. Претензия на бумажном носителе может быть представлена Держателем ВПК путем передачи в Банк лично либо направления в Банк посредством почтовой/курьерской связи. Для более оперативного решения спорных ситуаций скан-образ претензии может быть направлен Держателем ВПК по электронному адресу Банка disputes@corp.finam.ru с приложением скан-образов документов, подтверждающих отправку оригинала претензии почтой.

3.4. Банк рассматривает претензию Держателя ВПК и предоставляет на нее ответ (в том числе в письменной форме по требованию Держателя ВПК, изложенному в соответствующем заявлении) в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты ее получения Банком или в течение 60 (шестидесяти) календарных дней со дня получения претензии в случае использования ВПК для осуществления трансграничного перевода ЭДС.

3.5. При проведении Банком расследования по спорной Операции с целью снижения риска несанкционированного использования Карты Банк, в интересах Держателя ВПК, вправе по своему усмотрению принять меры для предотвращения убытков и расходов Держателя ВПК, включая Блокирование Карты.

3.6. Если претензия Держателя ВПК по Операции была признана Банком Обоснованной, сумма спорной операции перечисляется в порядке, установленном п. 8.6. раздела II Пригласения

3.7. В случае если в результате проведенного Банком расследования по спорной Операции претензия Держателя ВПК признается необоснованной, Банк вправе потребовать от Держателя ВПК оплатить фактическую стоимость всех расходов Банка, связанных с проведением расследования по такой спорной Операции.

3.8. Банк вправе не возмещать сумму Операции, совершенной без согласия Держателя ВПК до момента уведомления Банка Держателем ВПК в порядке, установленном п. 2.10 раздела II Приглашения.

4. Банк обязуется:

4.1. осуществить выпуск Карты и сообщить Держателю ВПК Реквизиты Карты в порядке, установленном п. 6 раздела I Приглашения;

4.2. исполнять Распоряжения в пределах Остатка ЭДС, в случаях, когда такие Переводы ЭДС не нарушают положений Договора, не нарушают и не противоречат требованиям законодательства Российской Федерации, в отношении них у Банка имеются все необходимые документы для совершения Перевода ЭДС и выполнения Банком функций агента валютного контроля (если это необходимо);

4.3. вести учет Остатка ЭДС, равно как размера обязательства Банка перед Держателем ВПК и права требования Держателя ВПК к Банку, и производить необходимые изменения в размерах Остатка ЭДС, обязательстве Банка перед Держателем ВПК, праве требования Держателя ВПК к Банку;

4.4. если иное прямо не предусмотрено настоящим Приглашением либо законодательством Российской Федерации, сохранять в тайне сведения об Операциях, совершенных с использованием Карты, в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5. Клиент (Держатель ВПК) обязуется:

5.1. давать Банку Распоряжения с использованием Карты (Реквизитов Карты) в пределах Остатка ЭДС;

5.2. не использовать Карту (Реквизиты Карты) и не совершать/пытаться давать Банку распоряжения на выдачу наличных денежных средств;

5.3. не использовать Карту (Реквизиты Карты) и не совершать/пытаться давать Банку Распоряжения с использованием Реквизитов Карты после прекращения действия Карты;

5.4. предпринимать все разумные и достаточно необходимые меры по безопасности и защите Реквизитов Карты для предотвращения утраты (утери/кражи/изъятия) Реквизитов Карты или их несанкционированного использования. Не передавать сведения о Реквизитах Карты третьим лицам;

5.5. давать Банку Распоряжения на совершение Операций с соблюдением требований, предъявляемым к таким Операциям законодательством Российской Федерации и Договором;

5.6. предоставлять в Банк по его запросу документы, необходимые для осуществления Банком функций агента валютного контроля, а также иные документы в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

5.7. в случае утраты (утери/кражи/изъятия) Реквизитов Карты, а также компрометации Карты (включая компрометацию Реквизитов Карты), возникновения риска несанкционированного использования Карты (Реквизитов Карты) немедленно уведомить об этом Банк по телефону или лично с целью приостановления действия Карты путем осуществления Банком Блокирования Карты в соответствии с п. 2.10 раздела II Приглашения;

5.8. соблюдать положения Договора, выполнять иные требования, предусмотренные действующим законодательством;

5.9. нести финансовую ответственность за:

5.9.1. все Распоряжения, данные с использованием Реквизитов Карты в течение ее срока действия;

5.9.2. все Распоряжения, данные с использованием Реквизитов Карты третьими лицами, до момента обращения Держателя ВПК в Банк с заявлением о Блокировании Карты в соответствии с п. 2.10 раздела II Приглашения.

6. Банк вправе:

6.1. осуществить Блокирование Карты и досрочно полностью прекратить ее действие в следующих случаях:

6.1.1. в случае получения Банком в установленном законодательством Российской Федерации порядке сведений о причастности Держателя ВПК к экстремистской деятельности или терроризму;

6.1.2. в случае получения из Платёжной системы сведений о компрометации Карты (Реквизитов Карты) или выявления Банком попыток проведения мошеннических операций с использованием Карты (Реквизитов Карты);

6.1.3. в иных случаях, предусмотренных разделом II Приглашения.

6.2. запрашивать у Держателя ВПК документы, являющиеся основанием для проведения Перевода ЭДС и/или документов, необходимых для осуществления Банком функций агента валютного контроля;

6.3. отказать в совершении Операции в случаях:

6.3.1. если сумма Операции превышает Остаток ЭДС;

6.3.2. если в отношении Операции Банком не была предоставлена Авторизация;

6.3.3. не предоставления Держателем ВПК необходимых документов в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе документов, являющихся основанием для совершения Операции, либо документов необходимых для осуществления Банком функций агента валютного контроля в отношении Операции;

6.3.4. если из имеющихся у Банка данных следует несоответствие Операции требованиям Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и другим нормативным актам и/или Договора;

6.3.5. если Карта заблокирована на момент совершения Операции;

6.3.6. если срок действия Карты истек;

6.4. досрочно прекратить действие Карты в случае если Держателем ВПК в течение 7 (Семи) календарных дней подряд со дня, следующего за днем заключения Договора и выпуска Карты, не осуществлено ни одной Операции с ее использованием и осуществить перевод ЭДС в размере остатка ЭДС на расчетный счет Партнера, указанный в п. 1 раздела I Пригласения;

6.5. для осуществления контроля качества обслуживания вести запись телефонных переговоров с Держателем ВПК при его обращении в Центр клиентской поддержки Банка или иные подразделения Банка, а также использовать запись для подтверждения факта такого обращения;

6.6. предоставлять Партнеру информацию обо всех Операциях, совершенных с использованием Карты.

6.7. в одностороннем порядке вносить изменения в Список запрещенных операций путем публикации на официальном web-сайт Банка www.finambank.ru, новой редакции Списка запрещенных операций.

Новая редакция Списка запрещенных операций должна быть опубликована на вышеуказанном web-сайте не менее, чем за 10 (Десять) календарных дней до вступления в силу таких изменений.

7. Клиент (Держатель ВПК) вправе:

7.1. использовать Карту для совершения Операций;

7.2. обратиться в Банк по телефону или лично с просьбой о Блокировании Карты в соответствии с п. 2.10 раздела II Пригласения;

7.3. расторгнуть Договор в соответствии с подразделом 9 раздела II Пригласения.

8. Изменение и прекращение действия Договора

8.1. Действие Договора прекращается с даты окончания срока действия Карты или досрочного прекращения действия Карты в случаях, установленных п. 6.1 и п. 6.4 раздела II Пригласения при условии, что по состоянию на дату окончания срока (прекращения) действия Карты завершены расчеты по всем Операциям, осуществленным с использованием Карты. В остальных случаях Договор прекращает свое действие в первый рабочий день второго календарного месяца, следующего за днем окончания срока (прекращения) действия Карты.

8.2. Держатель ВПК имеет право расторгнуть Договор и отказаться от использования Карты в любой момент действия Договора. Для этого Держателю ВПК необходимо заблокировать Карту в соответствии с п. 2.10 раздела II Пригласения. Договор прекращает свое действие с момента Блокирования Карты при условии, что по состоянию на момент Блокирования Карты завершены расчеты по всем Операциям, осуществленным с использованием Карты. В остальных случаях Договор прекращает свое действие в первый рабочий день второго календарного месяца, следующего за днем Блокирования Карты.

8.3. При прекращении Договора обязательство Банка перед Держателем ВПК и право требования Держателя ВПК к Банку прекращаются.

8.4. Неиспользованный Остаток ЭДС переводится Банком на расчетный счет Партнера в целях погашения задолженности Держателя ВПК по Договору займа в соответствии с нижеприведенными условиями.

Настоящим Держатель ВПК дает Банку поручение составить и подписать от имени Держателя ВПК распоряжение, необходимое для совершения перевода Остатка ЭДС с целью погашения задолженности Держателя ВПК по Договору займа, и осуществить на основании указанного распоряжения перевод Остатка ЭДС на Расчетный счет Партнера, при соблюдении следующих условий:

- перевести Остаток ЭДС на расчетный счет Партнера, указанный в п. 1 раздела I Приглашения, на следующий рабочий день после окончания срока (прекращения) действия Карты в случаях, установленных п. 6.1 и п. 6.4 раздела II Приглашения, при условии, что по состоянию на день перевода Остатка ЭДС завершены расчеты по всем Операциям, осуществленным с использованием Карты. В остальных случаях неиспользованный Остаток ЭДС перевести на расчетный счет Партнера в первый рабочий день второго календарного месяца, следующего за днем окончания (прекращения) срока действия Карты.

8.5. В случае возникновения у Держателя ВПК в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации права на Возврат ЭДС (прямой возврат от ТСП), сумма Возврата ЭДС переводится Банком на расчетный счет Партнера в целях погашения задолженности Держателя ВПК по Договору займа в соответствии с нижеприведенным условием.

Настоящим Держатель ВПК дает Банку поручение составить и подписать от имени Держателя ВПК распоряжение, необходимое для совершения Возврата ЭДС с целью погашения задолженности Держателя ВПК по Договору займа, и осуществить на основании указанного распоряжения перевод ЭДС на расчетный счет Партнера, указанный в п. 1 раздела I Приглашения, при соблюдении следующего условия:

- перевести сумму Возврата ЭДС на расчетный счет Партнера, указанный в п. 1 раздела I Приглашения, на следующий рабочий день после получения денежных средств от ТПС.

8.6. В случае Возврата ЭДС, возникшего в результате проведения претензионной работы Банком по заявлению Держателя ВПК о несогласии с Операцией и успешного опротестования спорной Операции, сумма Возврата ЭДС переводится Банком на расчетный счет Партнера в целях погашения задолженности Держателя ВПК по Договору займа в соответствии с нижеприведенным условием.

Настоящим Держатель ВПК дает Банку поручение составить и подписать от имени Держателя ВПК распоряжение, необходимое для совершения Возврата ЭДС с целью погашения задолженности Держателя ВПК по Договору займа, и осуществить на основании указанного распоряжения перевод ЭДС на расчетный счет Партнера, указанный в п. 1 раздела I Приглашения, при соблюдении следующего условия:

- перевести сумму Возврата ЭДС на расчетный счет Партнера, указанный в п. 1 раздела I Приглашения, на следующий рабочий день после завершения претензионной работы.

8.7. Внесение изменений и/или дополнений в Договор производится по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном настоящим разделом Приглашения и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Банк размещает предложение (оферту) о планируемых изменениях и/или дополнениях в Договор не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты вступления их в силу любым из способов, указанных в п. 8.13 раздела II Приглашения.

8.8. Держатель ВПК вправе согласиться (акцептовать) предложение (оферту) Банка, направленную в соответствии с п. 8.7. раздела II Приглашения, любым из следующих способов: путем совершения Держателем ВПК по истечении 5 (Пяти) календарных дней с даты направления Банком указанного предложения (оферты) следующих действий: направление в Банк поручений о проведении Операций с использованием Карты, а также совершение иных действий, свидетельствующих о намерении Держателя ВПК продолжать исполнение Договора; выражением воли на согласие с указанным предложением (офертой) Банка в виде молчания (бездействия) Держателя, под которым понимается непредставление Банку письменного отказа от таких изменений и/или дополнений либо письменного сообщения Держателя о расторжении Договора, в связи с отказом от изменений и/или дополнений.

8.9. С целью обеспечения гарантированного получения Держателем ВПК предложения (оферты) Банка, указанной в п. 8.7. раздела II Приглашения, Держатель ВПК обязуется не реже чем один раз в 10 (Десять) календарных дней обращаться в Банк (на официальный web-сайт Банка www.finambank.ru) за сведениями об изменениях и дополнениях, которые планируется внести в Договор.

8.10. Банк не несет ответственности за возможные убытки Держателя ВПК, причиненные неосведомленностью Держателя ВПК, в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях и/или дополнениях.

8.11. Новая редакция Договора считается измененной по соглашению Сторон по истечении 10 (Десяти) календарных дней после опубликования предложения (оферты) Банка, указанной в п. 8.7. раздела II Приглашения, при условии, что в течение этого срока Банк не получит от Держателя ВПК сообщение о расторжении (отказе от изменения) Договора.

8.12. Оповещение Держателя ВПК по вопросам условий заключения, изменения и исполнения Договора, включая направление предложения (оферты), указанной в п.8.7. раздела II Приглашения, производится Банком путем опубликования информации.

8.13. Под опубликованием информации понимается размещение Банком информации, обеспечивающей возможность ознакомления с этой информацией Клиентов (Держателей ВПК), в том числе: размещение информации на официальном web-сайте Банка (finambank.ru.). Моментом опубликования Приглашения и иной размещаемой Банком информацией, включая предложение (оферту), указанную в п. 8.7 раздела II Приглашения считается момент их размещения на официальном web-сайте Банка.

8.14. Моментом ознакомления Держателя с опубликованными Приглашением и иной размещаемой Банком информацией, включая предложение (оферту), указанную в п. 8.7 раздела II Приглашения, считается истечение срока, в течение которого Держатель обязан знакомиться с опубликованной информацией в соответствии с п. 8.9. раздела II Приглашения.

9. Тарифы.

№ п/п	Наименование операции (услуги)	Размер комиссии
1	Выпуск Карты	не взимается
2	Обслуживание Карты	не взимается
3	Оплата товаров/услуг в сети Интернет	не взимается

10. Прочие положения

10.1. Все риски, связанные с существенным изменением обстоятельств, из которых Клиент исходил при заключении Договора, Клиент принимает на себя, и такие обстоятельства не являются основанием для изменения и расторжения Договора, а также неисполнения Держателем ВПК обязательств перед Банком, возникших в рамках Договора.

10.2. Держатель ВПК не вправе уступать полностью или частично свои права (требования) по Договору третьим лицам, включая право требования Держателя ВПК к Банку.

10.3. Зачет Держателем ВПК денежных и иных обязательств Держателя ВПК перед Банком по Договору не допускается. Зачет Держателем ВПК требований Держателя ВПК к Банку по Договору не допускается.

10.4. Настоящим Клиент уведомлен, понимает и соглашается с тем, что не все ТСП могут принимать Карту, и что Платёжная система и/или другие кредитные организации могут вводить ограничения по суммам Переводов ЭДС, совершаемых с использованием Карты, и устанавливать свои комиссии в отношении услуг, оказываемых с использованием Карты.

10.5. Банк не несет ответственности в случае, если информация, передаваемая по открытым каналам связи, в том числе посредством SMS-сообщений, станет известной третьим лицам в результате прослушивания или перехвата канала связи, а также в случае недобросовестного выполнения Держателем ВПК условий хранения и использования ВПК, мобильного телефона, sim-карты связи (sim-карта – идентификационный модуль Держателя ВПК, применяемый в мобильной связи, составной элемент мобильного телефона стандарта GSM, sim-карта содержит информацию об идентификационном телефонном номере Держателя ВПК, зарегистрированном у оператора сотовой связи).

10.6. За неисполнение своих обязательств по Договору Клиент (Держатель ВПК) и Банк несут ответственность, предусмотренную Приглашением и законодательством Российской Федерации.

10.7. Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение вызвано:

10.7.1. решениями органов законодательной и/или исполнительной власти Российской Федерации, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств по Договору;

10.7.2. причинами, находящимися вне сферы контроля Банка, включая отказ ТСП принять Карту для совершения Операции, а также возникновение каких-либо аварийных ситуаций, сбоев в обслуживании программных и/или технических средств;

10.7.3. возникновением обстоятельств непреодолимой силы;

10.7.4. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.8. Банк не несет ответственности за ошибочный перевод денежных средств, связанный с неправильным указанием Держателем ВПК реквизитов получателя средств в Распоряжении.

10.9. Клиент (Держатель ВПК) несет ответственность за достоверность и полноту сведений, содержащихся во всех документах, предоставляемых им в Банк.

10.10. Настоящим Клиент подтверждает, что заключение им Договора означает, что он полностью согласен со всеми условиями Договора и его положения понимает, а также то, что:

10.10.1. Договор не лишает его прав, обычно предоставляемых по договорам такого вида;

10.10.2. Договор не исключает и не ограничивает ответственность Банка за нарушение обязательств;

10.10.3. Договор не содержит другие явно обременительные для него условия, которые он исходя из своих разумно понимаемых интересов, не принял бы при наличии у него возможности участвовать в определении условий Договора;

10.11. Все споры, возникающие между Банком и Держателем ВПК из Договора или в связи с ним, подлежат разрешению в суде по месту нахождения Банка – в Савеловском районном суде г. Москвы / мировым судьей судебного участка № 369 Тверского района г. Москвы (в зависимости от родовой подсудности спора).

10.12. Все даты, определяемые Приглашением, определяются по московскому времени, равно как и все сроки, определяемые Приглашением, исчисляются по московскому времени.

10.13. Изменение или расторжение Договора не освобождает Держателя ВПК от исполнения своих денежных и иных обязательств по Договору, возникших до момента такого изменения/расторжения, в том числе, от необходимых расходов.

*Приложение № 1 к «Приглашению АО «Банк ФИНАМ» делать оферты
о заключении договора о предоставлении и обслуживании
неперсонифицированной виртуальной предоплаченной карты MasterCard Standard Virtual»*

Приложение
к информационному письму Банка России
от 11.03.2016 N ИН-017-45/12

ПАМЯТКА "ОБ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВАХ"

Настоящая Памятка разработана в целях получения физическими лицами - клиентами кредитных организаций (далее - клиенты) информации об электронных денежных средствах, о порядке формирования остатка электронных денежных средств, особенностях использования электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств, а также о предоставляемых услугах по переводу электронных денежных средств.

Под услугами по переводу электронных денежных средств в целях настоящей Памятки понимается осуществление перевода электронных денежных средств, а также совершение иных операций с электронными денежными средствами, предусмотренных Федеральным [законом](#) от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (далее - Федеральный закон N 161-ФЗ).

1. Общие положения об электронных денежных средствах

1.1. Электронные денежные средства (далее - ЭДС) используются при осуществлении безналичных расчетов.

1.2. ЭДС - это безналичные денежные средства в рублях или иностранной валюте, учитываемые кредитными организациями без открытия банковского счета и переводимые с использованием электронных средств платежа (далее - ЭСП) в соответствии с Федеральным [законом](#) N 161-ФЗ.

1.3. ЭСП, предназначенными для осуществления перевода ЭДС, являются, в частности, так называемые "электронные кошельки", доступ к которым может осуществляться с использованием компьютеров, мобильных устройств, в том числе посредством устанавливаемого на этих устройствах специального программного обеспечения, а также банковские предоплаченные карты.

1.4. Оказывать услуги по переводу ЭДС в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе только кредитные организации, уведомившие Банк России в установленном порядке о начале осуществления соответствующей деятельности.

1.5. Перечень кредитных организаций, уведомивших Банк России в установленном порядке о начале осуществления деятельности по переводу ЭДС, доступен на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (http://cbr.ru/PSystem/?PrId=oper_zip).

1.6. Кредитная организация в соответствии с Федеральным [законом](#) N 161-ФЗ может отказать клиенту в заключении договора об использовании ЭСП, а также приостановить или прекратить использование клиентом ЭСП в соответствии с договором при нарушении клиентом порядка использования ЭСП.

1.7. ЭДС не подлежат страхованию на основании [пункта 5 части 2 статьи 5](#) Федерального закона от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

2. Порядок формирования остатка ЭДС

2.1. Клиент может предоставить денежные средства кредитной организации в соответствии с договором как путем их перевода с банковского счета (открытого в кредитной организации, оказывающей клиенту услуги по переводу ЭДС, или в иной кредитной организации), так и без использования банковского счета, в том числе путем внесения клиентом наличных денежных средств в банкоматы и платежные терминалы кредитных организаций и банковских платежных агентов.

Кроме того, остаток ЭДС клиента может быть увеличен за счет денежных средств, предоставляемых в пользу такого клиента юридическими лицами и индивидуальными

предпринимателями, если это предусмотрено договором между кредитной организацией и клиентом.

2.2. Кредитная организация не вправе предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка ЭДС клиента на основании договора потребительского кредита (займа).

2.3. Если клиент является абонентом оператора связи, то в отдельных случаях при наличии у такого оператора связи договора с кредитной организацией, оказывающей клиенту услуги по переводу ЭДС, денежные средства для увеличения остатка ЭДС клиента могут быть предоставлены указанной кредитной организации в соответствии с договором, заключенным с клиентом, за счет денежных средств клиента, являющихся авансом за услуги связи.

2.4. Остаток ЭДС клиента возникает в момент учета кредитной организацией предоставленных денежных средств. При этом учет кредитной организацией денежных средств может осуществляться позднее их предоставления.

2.5. На остаток ЭДС клиента проценты не начисляются.

3. Порядок использования ЭСП для перевода ЭДС

3.1. ЭСП для перевода ЭДС используется клиентом на основании договора, заключенного с кредитной организацией, в том числе путем акцепта оферты кредитной организации.

3.2. Использование ЭСП для перевода ЭДС может осуществляться как с проведением процедуры идентификации, в том числе упрощенной идентификации клиента в соответствии с Федеральным [законом](#) от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", так и без проведения процедуры идентификации.

3.3. В случае проведения кредитной организацией процедуры идентификации клиента используемое им ЭСП является персонифицированным. При этом остаток ЭДС клиента в любой момент не должен превышать 600 тысяч рублей либо эквивалентную сумму в иностранной валюте по официальному курсу Банка России.

3.4. В случае, если указанная процедура не проводилась, используемое клиентом ЭСП является неперсонифицированным. При этом остаток ЭДС клиента в любой момент не должен превышать 15 тысяч рублей, а общая сумма переводимых клиентом ЭДС с использованием такого ЭСП не должна превышать 40 тысяч рублей в течение календарного месяца.

В случае проведения в отношении клиента процедуры упрощенной идентификации клиент может использовать неперсонифицированное ЭСП для оплаты товаров (работ, услуг) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при условии, что остаток ЭДС клиента в любой момент не превышает 60 тысяч рублей, а общая сумма переводимых ЭДС с использованием такого неперсонифицированного ЭСП не превышает 200 тысяч рублей в течение календарного месяца.

4. Услуги по переводу ЭДС

4.1. ЭДС могут переводиться между клиентами, а также между клиентами и юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями.

При этом клиент, использующий неперсонифицированное ЭСП, в случае, если процедура упрощенной идентификации в отношении такого клиента не проводилась, может являться плательщиком только при переводе ЭДС юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю и не может являться получателем переводимых ЭДС.

4.2. Остаток (его часть) ЭДС:

1) при использовании клиентом персонифицированного ЭСП может быть по распоряжению клиента:

а) переведен на любой банковский счет (в том числе на банковский счет самого клиента или другого физического лица);

б) переведен без открытия банковского счета;

в) направлен на исполнение обязательств клиента перед кредитной организацией (например, на уплату комиссионного вознаграждения);

г) выдан клиенту наличными деньгами;

2) при использовании клиентом неперсонифицированного ЭСП, в случае, если в отношении такого клиента проводилась процедура упрощенной идентификации, может быть по распоряжению клиента:

а) переведен на банковские счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

б) переведен на банковский счет клиента;

в) направлен на исполнение обязательств клиента перед кредитной организацией;

3) при использовании клиентом неперсонифицированного ЭСП в случае, если процедура идентификации в отношении такого клиента не проводилась, может быть по распоряжению клиента:

- а) переведен на банковские счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- б) направлен на исполнение обязательств клиента перед кредитной организацией.

Клиент также вправе получить остаток (его часть) ЭДС наличными деньгами в случае, если используемое им неперсонифицированное ЭСП (независимо от проведения (непроведения) процедуры упрощенной идентификации) является предоплаченной картой. Общая сумма выдаваемых клиенту наличных денег в указанном случае не может превышать 5 тысяч рублей в течение одного календарного дня и 40 тысяч рублей в течение одного календарного месяца.

При этом в отношении порядка выдачи остатка (его части) ЭДС клиенту наличными деньгами (включая максимальные размеры сумм выдаваемых наличных денег) договором, заключенным клиентом с кредитной организацией, могут быть установлены дополнительные ограничения.

4.3. За оказание услуг по переводу ЭДС кредитной организацией с клиента может взиматься комиссионное вознаграждение в соответствии с заключенным с клиентом договором.

4.4. Кредитная организация обязана информировать клиента о совершении каждой операции с использованием ЭСП путем направления соответствующих уведомлений в порядке, установленном договором с клиентом.