

ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ ВИРТУАЛЬНЫХ КАРТ АО «РФИ БАНК» РФИ-ТЕЛЕ2

Настоящий **Порядок предоставления и обслуживания виртуальных карт АО «РФИ БАНК»** (далее также «Порядок») определяет все существенные условия предоставления Акционерным обществом Банк «Резервные финансы и инвестиции» (далее также «Банк») и использования платежной виртуальной карты, предоставленной Банком (далее также «Карта»).

Карта выпускается и предоставляется в соответствии с **Договором на оказание услуг с использованием виртуальной карты АО «РФИ БАНК»** (далее также «Договор»).

Заключение Договора осуществляется путем присоединения на условиях, изложенных в Порядке.

Совершение физическим лицом действий, указанных в Порядке как необходимых для заключения Договора и оформления Карты, является акцептом и подтверждает заключение данным физическим лицом (является равносильным заключению) Договора с момента совершения указанных действий.

Порядок содержит все существенные условия Договора.

Актуальная версия Порядка размещена на официальном сайте АО «РФИ БАНК» в сети Интернет по адресу: <https://rfibank.ru>.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком для совершения Операции с использованием виртуальной платежной карты, порождающее обязанность Банка осуществлять расчеты по такой Операции от своего имени в пределах Платежного лимита.

Аутентификация – процедура проверки Банком данных Держателя путем сравнения параметров, предоставленных ранее Держателем (при прохождении Упрощенной идентификации), с данными, хранящимися в базе данных параметров Держателя в Банке, а именно в отношении:

кодowego (парольного) слова;

серии и номера документа, удостоверяющего личность;

идентификационного номера налогоплательщика и (или) страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации, и (или) идентификационного номера налогоплательщика, и (или) номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица, а также абонентского номера Клиента, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи.

Банк – Акционерное общество Банк «Резервные финансы и инвестиции». Адрес местонахождения: 105082, Москва, Переведеновский переулок, дом 13, строение 4, лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 3351 от 20.11.2018. БАНК является оператором Электронных денежных средств (ЭДС), осуществляет деятельность в соответствии с законодательством РФ.

Баланс виртуальной платежной карты («Баланс Карты») – объем денежных средств (электронных денежных средств), доступных Клиенту в целях предъявления Банку требований об осуществлении с использованием Карты Банка расчетов в пользу Получателя платежа. Баланс Карты Банка формируется за счет денежных средств, предварительно внесенных Держателем в пользу Банка в целях пополнения Баланса Карты. Баланс Карты Банка в любой момент времени не может превышать установленных Тарифами и законодательством РФ ограничений (пределов).

Виртуальная платежная карта («Карта», «Карта Банка») – платежная карта международной платежной системы MasterCard WorldWide, предназначенная для совершения ее держателем, прошедшим упрощенную идентификацию («Держатель») операций с электронными денежными средствами в соответствии с Договором на оказание услуг Банком в пределах средств, предварительно предоставленных Держателем Банку. Карта выпускается Банком в виртуальном виде с использованием Мобильного программного приложения, является неперсонифицированным электронным средством платежа и позволяет Держателю, прошедшему упрощенную идентификацию, совершать операции с использованием интерфейса беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия (NFC) при его наличии в Мобильном устройстве.

При оформлении Карты банковский счет Держателю не открывается. Денежные средства, являются электронными денежными средствами (ЭДС), учитываются на внутренних балансовых счетах Банка и не подлежат страхованию. Банк не осуществляет начисление процентов на Остаток ЭДС, а также не предоставляет Держателю денежные средства для увеличения Остатка ЭДС.

Держатель виртуальной карты Банка («Держатель», «Держатель Карты», «Клиент») – физическое лицо, удовлетворяющее одновременно следующим требованиям:

– имеет надлежащую дееспособность по законодательству РФ,

– является абонентом сотового оператора Tele2 (ООО «Т2 Мобайл»),

– иметь зарегистрированный Account Google и установленное Мобильное приложение «Теле2. Платеж» (<https://play.google.com/store/apps/details?id=ru.tele2.payment>), а также зарегистрирован в качестве пользователя Мобильного приложения «Теле2.Платеж»,

– заключившее с Банком Договор путем присоединения к Порядку,

- предоставившее свои данные, на основании которых проведена упрощенная идентификация данного лица,
- оплатившее комиссию за выпуск Карты (в случае ее взимания) и получившее Карту (информацию о ее Реквизитах) в целях совершения Операций и (или) осуществления иных действий с Картой в рамках Договора,
- иным требованиям, определенным Порядком.

Договор на оказание услуг с использованием виртуальной карты АО «РФИ БАНК» («Договор») – договор между Держателем и Банком, заключенный путем присоединения Держателя к Оферте. Подтверждением заключения Договора Держателем является совершение Держателем одного из указанных ниже действий:

- оплата комиссии за выпуск Карты (если комиссия взимается в соответствии с Тарифами);
- получение Карты (применимо в случае, когда комиссия за выпуск Карты не взимается).

С момента совершения Держателем одного из вышеуказанных действий Договор считается заключенным и порождает для Сторон соответствующие права и обязанности.

Договор заключается в отношении конкретной Карты, предоставляемой Держателю. Настоящим Банк предлагает физическим лицам заключить с Банком Договор на условиях, изложенных в Правилах, которые содержат все существенные положения (условия) Договора.

Мобильное программное приложение (Мобильное приложение «Теле2.Платеж», Мобильное приложение) – программное обеспечение (программа), устанавливаемое на Мобильное устройство (адрес в сети Интернет: <https://play.google.com/store/apps/details?id=ru.tele2.payment>) и позволяющее Держателю пользоваться Картой посредством Мобильного устройства.

Мобильное устройство – электронное устройство (планшет, смартфон, мобильный телефон и т.п.), находящееся во владении и пользовании непосредственно Держателя, имеющее подключение к мобильной (подвижной радиотелефонной) связи и/или информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее – «Интернет»).

Операция («Платеж») – расчетная и иная операция по Карте, на совершение которой Держателю была предоставлена Авторизация с учетом установленных законодательством РФ и Порядком требований и ограничений. Под Операцией также понимается снятие денежных средств с учетом пределов и ограничений (лимитов), установленных законодательством РФ.

Платежный лимит («Лимит») – сумма денежных средств в рублях РФ, предварительно предоставленная Держателем Банку (в том числе - поступивших в Банк в пользу Держателя), которая доступна для совершения Операций и в пределах которой Банк принимает на себя обязательства перед Держателем по осуществлению расчетов посредством Карты (с учетом сумм по Операциям, по которым Банком предоставлена Авторизация, но расчеты по которым еще не завершены, а также с учетом иных требований и ограничений, установленных Порядком и законодательством РФ).

Обслуживание Карты – предоставление Услуг Банка Держателю.

Платежная система (МПС) – международная платежная система «MasterCard WorldWide».

Получатель перевода (Получатель) – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель и/или физическое лицо, обладающие полной право- / дееспособностью в пользу которых осуществляется Операция с учетом пределов и ограничений (лимитов).

Распоряжение об осуществлении расчетов с использованием Карты (Распоряжение) – распоряжение (указание) Держателя на совершение Операции, оформленное с помощью Карты, содержащее необходимые платежные реквизиты с соблюдением установленных требований и переданное в Банк в электронном виде.

Реквизиты Карты (Реквизиты) – уникальные данные, включающие в себя номер и срок действия Карты.

РФ – Российская Федерация.

Срок действия Карты – один из Реквизитов Карты, определяющий период, в течение которого Держатель вправе совершать Операции. Срок действия Карты - 3 (три) года с момента ее выпуска.

Стороны – Банк и Держатель при совместном упоминании.

Тарифы – список, перечень или реестр видов и размеров вознаграждения Банка за осуществление переводов денежных средств, иных переводов без открытия банковского счета, выпуск и обслуживание Карт и оказание иных услуг, предусмотренных заключенным между Держателем и Банком договором. Тарифы утверждаются Банком самостоятельно и могут быть изменены им в одностороннем порядке. Уведомить Держателя об изменении Тарифов Банк обязан за 10 дней до введения Тарифов в действие, путем опубликования их на сайте Банка и информационном стенде Банка.

Терминал – программно-технические комплексы различных типов, в том числе pos-терминалы (специализированные прикассовые устройства типа Point Of Sale), стационарное оборудование, мобильные устройства карманного типа, переносные терминалы и кассовые аппараты, а также расчетный web-сервер для авторизации Транзакций в сети Интернет (платежный шлюз).

Технологический партнер («Технолог») – организации (ООО «Т2 Мобайл», ООО «Бесконтакт»), которые осуществляет предоставление функционала Мобильного приложения и осуществляют его обслуживание в рамках договорных отношений с Банком и/или Держателями.

Упрощенная идентификация – совокупность мероприятий по установлению в отношении Держателя фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, а также иных сведений в соответствии с законодательством РФ и подтверждению достоверности этих сведений одним из следующих способов:

- с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;
- с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации;
- с использованием единой системы идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме;
- иными способами, предусмотренными законодательством РФ.

Услуги Банка («Услуги») – услуги Банка, связанные с предоставлением Карты и (или) проведением Операций.

Участники расчетов – Стороны, а также иные лица, принимающие непосредственное участие в процессе расчетов с использованием Карты.

WEB-сайт Банка – WEB-сайт, размещенный в сети Internet по электронному адресу <https://rfibank.ru>.

Каждый термин, определенный в настоящем разделе, сохраняет свое значение независимо от того, в каком месте Порядка и приложений к ним он встречается. При этом слова, обозначающие единственное число, включают в себя и множественное, и наоборот. Иные термины и определения, используемые в Порядке, должны пониматься в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Все ссылки на разделы и пункты являются ссылками на разделы и пункты Порядка, если иное не определено непосредственно в тексте.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 1.1. Предметом Договора является оказание Банком Держателю Услуг.
- 1.2. Договор заключается путем присоединения к Порядку через совершение Держателем конклюдентных действий, предусмотренных Порядком.
- 1.3. Для оказания Услуг по Договору Держатель должен предоставить необходимые данные, свидетельствующие о прохождении Клиентом процедуры Упрощенной идентификации.
- 1.4. Результатом оказания Держателю Услуг по Договору будет являться выпуск Карты и ее использование Держателем путем совершения Операций.

В случае если Держатель в течение срока действия Договора не осуществит расчеты по Карте, результатом оказания Держателю Услуг будет являться предоставление Банком Карты и зачисление Баланса Карты в счет увеличения размера обязательств Банка перед таким Держателем (за вычетом комиссии, причитающейся Банку за оказание услуг, связанных с обслуживанием Карты, в соответствии с Тарифами).

2. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГ

- 2.1. Держатель посредством Мобильного приложения предоставляет сведения, необходимые для проведения в отношении него Упрощенной идентификации.
- 2.2. Подтверждением успешного прохождения Клиентом Упрощенной идентификации является предоставление Клиенту Карты. С указанного момента Договор считается заключенным.
- 2.3. С момента заключения Договора Банк принимает обязательства по оказанию Держателю Услуг. Для надлежащего оказания Услуг Банк предоставляет Клиенту Карту в целях пополнения Баланса за счет внесенных Держателем денежных средств и совершения операций по Карте.
- 2.4. Права требования, возникающие у Держателя с момента заключения Договора, не могут быть переданы Держателем третьим лицам.
- 2.5. Право требования Держателя к Банку в связи с получением Карты и пополнения Баланса погашается после получения Банком в течение Срока действия Карты Распоряжения об осуществлении следующих Платежей:
 - 2.5.1. Комиссий, причитающихся Банку за оказание Услуг в соответствии с тарифами Банка (в случае взимания таковой).
 - 2.5.2. Платежей в пользу Получателей, в соответствии с реквизитами, указанными Держателем.
- 2.6. Общая сумма предъявляемых Держателем Банку требований не может превышать Баланса Карты.
- 2.7. Держатель несет ответственность за правильность информации, указанной в Распоряжении об осуществлении расчетов с использованием Карты и не вправе предъявлять к Банку каких-либо претензий в связи с ненадлежащим исполнением Банком своих обязательств по Договору, в случае указания ошибочных данных в Распоряжении об осуществлении расчетов с использованием Карты.
- 2.8. В любой момент времени в течение Срока действия Карты, Держатель осуществляет расчеты с использованием Карты в пользу Получателя платежа путем направления Получателю платежа Реквизитов Карты.
- 2.9. В случае, если на момент истечения Срока действия Карты неостребованный Баланс Карты будет положительным, он подлежит списанию в счет увеличения размера обязательств Банка перед Держателем по Карте (за вычетом комиссии, причитающейся Банку за оказание услуг, связанных с обслуживанием Карты).

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

- 3.1. Права и обязанности Держателя:

- 3.1.1. Держатель обязан заключить Договор, присоединившись к Порядку, путем совершения конклюдентных действий, установленных Порядком.
- 3.1.2. Держатель не вправе передать третьему лицу права требования к Банку.
- 3.1.3. Держатель обязан своевременно и в полном объеме ознакомиться с условиями Порядка, а также с изменениями и дополнениями, вносимыми Банком.
- 3.1.4. Держатель подтверждает, что он в дееспособности не ограничен, под опекой, попечительством, а также патронажем не состоит, по состоянию здоровья может самостоятельно осуществлять и защищать свои права и исполнять обязанности, не страдает заболеваниями, препятствующими осознавать суть заключаемого Договора и обстоятельств его заключения.
- 3.1.5. Держатель несет личную ответственность за достоверность информации о:
 - получателе платежа, в пользу которого осуществляется Платеж с использованием Карты;
 - платежных реквизитах, идентифицирующих назначение Платежа (таких как абонентский телефонный номер, номер и дата договора между Держателем и Получателем, иные реквизиты, в зависимости от того, какая информация подлежит предоставлению в момент совершения Операции);
 - сумме вносимых денежных средств и др.В случае недостоверности указанной информации Банк не несет ответственности за ненадлежащее исполнение Держателем своих обязательств перед Получателем.

3.2. Права и обязанности Банка:

- 3.2.1. Банк обязан принять на себя обязательства по оказанию Услуги в рамках Договора с момента совершения Держателем действий, предусмотренных Порядком.
- 3.2.2. Банк обязан осуществить выпуск Карты Банка и осуществить расчеты с ее использованием в порядке и на условиях, определенных Порядком.
- 3.2.3. Банк обязан исполнить требования Держателя, указанные в настоящей Оферты, в течение 3 (Трех) банковских дней с момента их предъявления, в случае соблюдения следующих условий:
 - а) требования заявлены Держателем в пределах Баланса Карты Банка;
 - б) требования заявлены Держателем в пределах срока действия Договора.
- 3.2.4. В случае несоблюдения какого-либо из условий, установленных п. 3.1 Порядка, Банк вправе отказать Держателю в удовлетворении заявленных требований.
- 3.2.5. При проведении Операций, связанных с выпуском Карты и осуществлением расчетов с ее использованием, Банк обязан руководствоваться законодательством РФ, нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.
- 3.2.6. Банк вправе взимать с Держателя комиссию за обслуживание Карты Банка в соответствии с Тарифами, установленными Банком.
- 3.2.7. Банк несет обязательства перед Держателем, связанные с выпуском и использованием Держателем Карты.
- 3.2.8. В случае невозможности осуществления Платежа в пользу Получателя по независящим от Банка причинам, в том числе в случае предоставления Держателем неверной информации, Банк осуществляет списание денежных средств (за вычетом комиссии Банка, в случае взимания таковой) в счет увеличения размера обязательств Банка перед Держателем по Карте.
- 3.2.9. Банк вправе вносить в настоящую Оферту изменения и дополнения в порядке, установленном настоящей Офертой.
- 3.2.10. Банк обязан обеспечивать конфиденциальность любой информации, полученной Банком от Держателя в рамках Договора.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 4.1. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Договору, Стороны несут ответственность в соответствии с условиями настоящей Оферты и действующим законодательством РФ.
- 4.2. Банк не несет ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение и/или ненадлежащее исполнение произошло по вине Держателя и/или иных Участников расчетов.
- 4.3. Банк не несет ответственности за ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое ненадлежащее исполнение связано с указанием Держателем ошибочных данных в Распоряжении об осуществлении расчетов с использованием Карты Банка.
- 4.4. Банк не несет ответственности за несоблюдение Держателем требований настоящей Оферты в отношении правил осуществления Платежей.
- 4.5. Банк не несет ответственности за ненадлежащее исполнение Держателем обязательств последнего перед Получателем платежа, в случае недостоверности предоставленной Держателем информации (п. 3.1.5. Правил).
- 4.6. Банк не несет ответственности за любые убытки, возникшие у Держателя, в связи тем, что Держатель не ознакомился и/или несвоевременно ознакомился с условиями настоящей Оферты и/или изменениями и дополнениями, внесенными в Договор Банком в порядке, предусмотренном статьей 6 Порядка.

5. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

- 5.1. Взаимоотношения Сторон в рамках исполнения Договора регулируются Порядком, законодательством РФ, внутренними документами Банка, а также дополнениями и изменениями к нему.
- 5.2. Банк предоставляет Держателю всю необходимую публичную информацию путем ее размещения на WEB-сайте Банка, а также рассматривает вопросы и претензии, связанные с расчетами с использованием Карты.
- 5.3. Заключением Договора на условиях Порядка дает согласие на обработку Банком его персональных данных, а именно на совершение, в том числе, следующих действий: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение, с целью заключения с Банком договоров, исполнения заключенных договоров, а также с целью выполнения требований нормативных актов по противодействию легализации денежных средств, полученных преступным путем. Указанные действия могут совершаться с использованием средств автоматизации. Держатель также дает свое согласие на передачу, в целях осуществления действий, предусмотренных настоящим пунктом, Банком его персональных данных третьим лицам при наличии надлежаще заключенного между Банком и такими третьими лицами договора.
- 5.4. Банк при обработке персональных данных Держателя в полном объеме обязан соблюдать требования Федерального закона РФ от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», а также изданных в его исполнение нормативных актов.

6. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

- 6.1. Совершение Держателем действий, предусмотренных п.п 2.1, 3.1 Порядка, считается полным и безоговорочным принятием Держателем всех без исключения условий и заключением между Держателем и Банком Договора на условиях Порядка.
- 6.2. Договор считается заключенным на условиях Правил с момента совершения Держателем действий, направленных на получение Карты Банка.
- 6.3. Договор вступает в силу с даты совершения Держателем действий, описанных в п.п. 2.1., 3.1 Порядка, и действует в течение Срока действия Карты.

Обязательства Банка по Договору считаются исполненными в полном объеме с момента списания денежных средств в рамках выданного Держателем Распоряжения об осуществлении расчетов с использованием Карты Банка с корреспондентского счета Банка либо в момент списания Баланса Карты (за вычетом комиссии Банка за обслуживание Карты Банка, в случае взимания таковой) в счет увеличения размера обязательств Банка перед Держателем по Карте Банка, эмитированной в пользу такого Держателя.

- 6.4. Держатель соглашается с тем, что Банк вправе в любой момент в одностороннем порядке, без дополнительного письменного уведомления Держателя, вносить изменения или дополнения в Правила, в том числе в порядок и условия пополнения Баланса Карты, а также в порядок осуществления операций, ограничения на суммы и виды операций и др. Указанные изменения или дополнения в Договор вступают в силу через 10 (Десять) рабочих дней после даты публикации указанных изменений на WEB-сайте Банка.
- 6.5. Если одно или несколько из положений Договора являются или становятся недействительными в силу внесения изменений в законодательство РФ, то это не является основанием для приостановления действия остальных положений Договора. Недействительные положения должны быть заменены положениями, допустимыми в правовом отношении, близкими по смыслу к заменяемым. Обязательства по Договору считаются прекращенными, а Договор автоматически расторгнутым, по истечении срока действия Договора.

7. ПРИЛОЖЕНИЯ

7.1. Приложение № 1: *Тарифы, взимаемые АО «РФИ БАНК» по операциям с использованием виртуальных карт АО «РФИ БАНК» РФИ-ТЕЛЕ2 с физических лиц (в Рублях РФ).*