



# Публичная оферта об условиях использования Виртуальной карты (далее — Оферта)

В настоящей Оферте содержатся условия договора предоставления АО «Тинькофф Банк», универсальная лицензия Банка России № 2673, ОГРН 1027739642281, адрес: 127287, г. Москва, ул. Хуторская 2-я, д. 38А, стр. 26, тел. 8 800 555-77-78, услуг по использованию Виртуальной карты (далее — Договор). Информация о Банке в Перечне операторов электронных денежных средств размещена на сайте Банка России по адресу: [cbr.ru/registries/nps/oper\\_zip](http://cbr.ru/registries/nps/oper_zip).

Совершение указанных в настоящей Оферте действий является подтверждением согласия Клиента заключить Договор на условиях, в порядке и объеме, изложенных в настоящей Оферте. Изложенный ниже текст Оферты является адресованным физическим лицам предложением АО «Тинькофф Банк» заключить Договор в соответствии с п. 2 ст. 437 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Договор считается заключенным и вступает в силу с момента совершения физическими лицами действий, предусмотренных в настоящей Оферте и означающих безоговорочное принятие такими физическими лицами всех условий настоящей Оферты без каких-либо изъятий или ограничений на условиях присоединения.

Актуальная редакция Оферты размещена на сайте АО «Тинькофф Банк» по адресу: [acd.n.tinkoff.ru/static/documents/9e3b3324-f3a4-4060-927b-9147ede2958c.pdf](http://acd.n.tinkoff.ru/static/documents/9e3b3324-f3a4-4060-927b-9147ede2958c.pdf).

## Термины и определения

В настоящем документе термины, написанные с заглавной буквы, имеют следующее значение:

**Абонентский договор** — договор о предоставлении услуг подвижной электросвязи с использованием Абонентского номера между Клиентом и оператором сотовой связи, предоставляющим свои услуги на территории РФ. Абонентский договор должен быть оформлен в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и предусматривать возможность Клиента осуществлять с использованием Абонентского номера прием и обработку голосовых вызовов, а также прием и отправку SMS-сообщений.

**Абонентский номер** — номер сотового телефона, предоставленный Клиенту в соответствии с Абонентским договором. Абонентский номер может использоваться Банком для информационного и финансового взаимодействия с Клиентом.

**Авторизация** — процесс анализа и сопоставления введенных Клиентом Аутентификационных данных, по результатам которого определяется наличие у Клиента права получить доступ к услугам Сервиса. Авторизация производится Банком с использованием программно-аппаратных средств Банка.

**Аутентификационные данные** — Код доступа, номер сотового телефона, предоставленный Клиенту в соответствии с Абонентским договором, логин/пароль для использования Мобильного приложения, а также другие данные, используемые для доступа и совершения действий в рамках Сервиса.

**Баланс Виртуальной карты** — объем денежных средств, доступных Клиенту в соответствии с применяемыми лимитами в целях предъявления Банку требований об осуществлении расчетов в пользу получателя. Баланс Виртуальной карты формируется за счет денежных средств, предварительно внесенных Клиентом в пользу Банка или полученных Клиентом от других лиц в целях пополнения Баланса Виртуальной карты, и в каждый момент времени равен такому Балансу Виртуальной карты.

**Банк** — Акционерное общество «Тинькофф Банк», универсальная лицензия Банка России № 2673.

**Виртуальная карта** — предоплаченная карта, предоставляемая Клиенту Банком, используемая для перевода электронных денежных средств, а также для осуществления иных операций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящей Оферты.

**Клиент** — физическое лицо, не прошедшее идентификацию или прошедшее упрощенную идентификацию, присоединившееся к настоящей Оферте.

**Код доступа** — графические, цифровые и/или буквенные коды, позволяющие аутентифицировать Клиента при его обращении к Банку.

**Мобильное приложение** — мобильные приложения, представляющие собой совокупность программного обеспечения Банка, устанавливаемого на мобильный телефон и/или планшетный компьютер, и/или иное устройство, поддерживающие установку программного обеспечения Банка и позволяющие Клиенту направлять поручения и Распоряжения в Банк для получения Услуг Банка.

**МФК** — Общество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая компания «Т-Финанс» (ООО МФК «Т-Финанс»), регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций № 2120177001895, дата внесения сведений в государственный реестр микрофинансовых организаций — 02 августа 2012 года.

**Нулевой баланс** — состояние Виртуальной карты, при котором объем доступных Клиенту денежных средств равен 0,00 рублей РФ.

**Распоряжение** — операция по формированию, удостоверению и передаче Клиентом в адрес Банка распоряжения о переводе электронных денежных средств, находящихся на Балансе Виртуальной карты.

**Регистрация** — процедура предоставления Клиентом информации Банку в целях присоединения к настоящей Оферте. Порядок Регистрации определяется Банком.

**Сервис** — комплекс мероприятий Банка, направленный на оказание Клиенту Услуг:

- предоставление Клиентом денежных средств Банку, являющемуся оператором электронных денежных средств, для осуществления безналичных расчетов в форме перевода электронных денежных средств;
- обеспечение возможности формирования и направления Распоряжений;
- сбор, обработка, хранение и предоставление информации об исполненных Распоряжениях;
- иные информационно-технологические услуги, в т.ч. посредством Мобильного приложения.

**Сайт Банка** — сайт в сети Интернет по адресу [tinkoff.ru](http://tinkoff.ru).

**Статус неактивной Виртуальной карты** — статус, устанавливаемый Банком при неиспользовании Клиентом Виртуальной карты в течение последовательных 180 (ста восьмидесяти) календарных дней со дня направления Клиентом последнего Распоряжения или с момента блокировки Банком Учетной записи, а также при непредставлении документов в соответствии с требованием Банка в случае блокировки Учетной записи.

Банком не взимается плата за обслуживание Виртуальной карты в неактивном статусе.

**Стороны** — совместное наименование Банка и Клиента.

**Услуги Банка (Услуги)** — услуги по выпуску Виртуальной карты и предоставлению возможности ее использования в рамках Сервиса.

**Учетная запись** — запись в информационной системе Банка, представляющая собой средство учета информации о Клиенте, идентификатором которой выступает Абонентский номер или логин, указанный при регистрации и/или в заявке на получение потребительского займа, адресованной МФК.

Иные термины, не включенные в настоящий раздел, но используемые в тексте Договора, подлежат толкованию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц АО «Тинькофф Банк» (далее — УКБО).

## 1. Общие положения

- 1.1. Предметом Договора, заключаемого между Сторонами путем присоединения Клиента к настоящей Оферте через совершение конклюдентных действий, предусмотренных настоящей Офертой, является оказание Клиенту Услуг Банка.
- 1.2. Акцептом Оферты является совершение Клиентом действий по Регистрации Учетной записи и/или его ознакомление с условиями настоящего Договора.
- 1.3. Фиксация факта акцепта Клиентом Оферты 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.
- 1.4. При выпуске Виртуальной карты, Клиенту автоматически подключается сервис информирования. Информирование — сервис Банка, в рамках которого на Абонентский номер и/или Абонентское устройство Клиента направляются сообщения об изменении статуса Договора, об осуществлении нефинансовых действий по Договору; об изменении статуса Виртуальной карты; иные сведения по усмотрению Банка. Сервис информирования является безвозмездным и предоставляется Клиенту в целях повышения безопасности использования Услуг Банка.

Также Клиент имеет возможность подключить услугу Оповещение об операциях. Оповещение об операциях — сервис Банка, подключаемый по желанию Клиента и позволяющий Клиенту получать в режиме реального времени на Абонентский номер и/или Абонентское устройство сообщения о совершенных операциях с использованием Виртуальной карты или ее реквизитов за исключением списания Комиссий и Плат. Плата за услугу «Оповещение об операциях» составляет 99 рублей в месяц (59 рублей в месяц для Абонентского номера, обслуживаемого ООО «Тинькофф Мобайл») и взимается Банком ежемесячно в дату формирования Выписки в размере доступного к списанию остатка на Балансе Виртуальной карты. В случае отсутствия такого остатка плата взимается при поступлении денежных средств на Баланс Виртуальной карты в следующем Расчетном периоде. Плата взимается, если в Расчетном периоде, за который формируется Выписка, услуга действовала, по крайней мере, один день.

- 1.5. Неотъемлемой частью настоящей Оферты является Памятка «Об электронных денежных средствах», расположенная по адресу: [acdn.tinkoff.ru/static/documents/20799634-3595-45a1-9bbf-9dfa072e5608.pdf](http://acdn.tinkoff.ru/static/documents/20799634-3595-45a1-9bbf-9dfa072e5608.pdf) (далее — Памятка).
- 1.6. Заключая Договор, Клиент подтверждает свое ознакомление с текстом Памятки.
- 1.7. Начисление и конвертация бонусов за операции, совершенные с использованием Виртуальной карты осуществляется Банком в соответствии с условиями акции, расположенными по адресу: [acdn.tinkoff.ru/static/documents/9d6d1ef9-f013-4bb9-9fa6-68882d6f56aa.pdf](http://acdn.tinkoff.ru/static/documents/9d6d1ef9-f013-4bb9-9fa6-68882d6f56aa.pdf).
- 1.8. Электронные денежные средства, размещенные на Виртуальной карте, не подлежат страхованию на основании пункта 5 части 2 статьи 5 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

## 2. Порядок и условия использования Сервиса

- 2.1. Для получения возможности использования Сервиса Клиент пополняет Баланс Виртуальной карты одним из следующих способов:
  - переводом денежных средств с использованием своей банковской карты по реквизитам Виртуальной карты, в т.ч. через партнеров Банка;
  - путем внесения наличных денежных средств через сеть устройств самообслуживания Банка (в случае прохождения Клиентом упрощенной идентификации);
  - любой перевод денежных средств (в т.ч. электронных денежных средств), позволяющий однозначно установить, что денежные средства предназначены для зачисления на Договор Клиента, рассматривается Банком как предоставление денежных средств Клиентом. Учет остатка электронных денежных средств осуществляется только в валюте РФ. В случае прохождения Клиентом упрощенной идентификации пополнение Баланса Виртуальной карты также возможно путем получения денежных средств от третьих лиц, включая юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
- 2.2. С момента совершения Клиентом действий по Регистрации Учетной записи и пополнению Баланса Виртуальной карты, Клиент вправе пользоваться Сервисом в полном объеме, в порядке и на условиях, содержащихся в настоящей Оферте, иных внутренних документах Банка и на Сайте Банка.
- 2.3. При первом запросе реквизитов Виртуальной карты посредством Мобильного приложения или их предоставлении Клиенту посредством Дистанционного обслуживания происходит ее активация в целях ее дальнейшего использования Клиентом.
- 2.4. Банк уведомляет Клиента о совершении каждой операции с использованием Виртуальной карты посредством отражения данной информации в Мобильном приложении.
- 2.5. Банк предоставляет Клиенту документы и информацию, связанные с использованием Клиентом его Виртуальной карты по запросу Клиента посредством функционала Мобильного приложения, или по электронной почте, почте РФ (в случае предоставления Клиентом соответствующих данных).
- 2.6. Настоящим Клиент предоставляет Банку согласие на обработку его персональных данных, предоставленных в Банк, а также на вышеуказанную обработку иных его персональных данных, полученных в результате их обработки, включая обработку третьими лицами, в целях: создания информационных баз данных Банка; предложения продуктов и услуг Банка и его партнеров, в том числе рекламы; заключения и исполнения договоров, где Клиент является стороной либо выгодоприобретателем или поручителем; предоставления информации третьим лицам, в том числе осуществляющим деятельность по возврату просроченной задолженности; в целях страхования его жизни/ здоровья/имущества и иного страхования с правом предоставления данных соответствующим страховым компаниям, включая АО «Тинькофф Страхование», ОГРН 1027739031540. Указанное согласие дано на срок пятнадцать лет и может быть отозвано по письменному заявлению. В случае отзыва согласия обработка персональных данных Клиента должна быть прекращена Банком и/или третьими лицами при условии расторжения заключенных с ними договоров и полного погашения задолженности по договорам в срок не позднее 1 (одного) года с даты прекращения действия указанных договоров.
- 2.7. Клиент уведомлен и подтверждает свое согласие с тем, что все операции в Сервисе производятся только при условии введения Клиентом корректных Аутентификационных данных.
- 2.8. Заключением Договора Клиент подтверждает наличие у него Абонентского договора и обязуется предоставлять Абонентский договор по первому требованию Банка в целях подтверждения права управления Учетной записью, зарегистрированной на Абонентский номер.
- 2.9. Заключением Договора Клиент предоставляет Банку: а) право на совершение голосовых вызовов на Абонентский номер, указанный Клиентом при регистрации Учетной записи, б) согласие на получение SMS-сообщений на Абонентский номер, указанный Клиентом при регистрации Учетной записи, и/или Push-уведомлений на абонентское устройство Клиента, используемое для доступа в Мобильное приложение, в) согласие на получение электронных сообщений по адресу электронной почты, указанному Клиентом, в целях:
  - повышения уровня безопасности использования Сервиса;
  - информирования о новых продуктах, услугах и сервисах, предоставляемых Банком и/или третьими лицами;
  - направления сообщений рекламного и информационного характера о товарах и услугах, предоставляемых Банком и/или третьими лицами;
  - направления информационных запросов о подтверждении совершения с использованием Виртуальной карты (ее реквизитов) операций;
  - Банк вправе использовать данные, указанные Клиентом в процессе использования Сервиса для предложения продуктов, услуг, сервисов Банка и/или третьих лиц, а также в иных целях, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации, в том числе для обмена и/или актуализации сведений о Клиенте.

## 3. Порядок, условия и стоимость использования Виртуальной карты

- 3.1. После Регистрации Учетной записи и пополнения Баланса Виртуальной карты, Клиент вправе пользоваться Сервисом, в том числе направлять Распоряжения на осуществление операций с использованием Виртуальной карты. Срок осуществления операций с электронными денежными средствами составляет не более 3 (трех) рабочих дней.

- 3.2. Направление Распоряжения производится Клиентом одним из следующих способов:
- путем заполнения соответствующей формы в Мобильном клиенте;
  - путем заполнения соответствующей формы на Сайте Банка;
  - путем совершения операции с использованием Виртуальной карты (ее реквизитов), в том числе с использованием технологии бесконтактных платежей.
  - путем предоставления Распоряжения в заявке на получение потребительского займа, адресованной МФК, и/или в Правилах предоставления потребительских займов в Обществе с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая компания «Т-Финанс», размещенных на сайте в сети Интернет по адресу [babki.ru](http://babki.ru).
- 3.3. После проверки введенных Клиентом Аутентификационных данных и достаточности Баланса Виртуальной карты для исполнения Распоряжения Банк оповещает Клиента о принятии к исполнению, либо об отказе от исполнения соответствующего Распоряжения, в зависимости от результатов проверки.
- 3.4. Стоимость услуг Банка по исполнению Распоряжений определяется Тарифным планом, предусмотренным для Договора расчетной карты, который размещается в Мобильном приложении, за исключением условия о начислении процентов на остаток денежных средств. При этом Банк оставляет за собой право начислять процент на остаток в соответствии с Договором расчетной карты, оформленным Клиентом в соответствии с п. 3.17 настоящего Договора, в том числе за период использования Виртуальной карты. Стоимость услуги по исполнению каждого Распоряжения доводится до сведения Клиента в момент формирования Распоряжения.
- 3.5. Дата фактического совершения операции с использованием Виртуальной карты и/или ее реквизитов может не совпадать с датой ее обработки Банком.
- 3.6. При совершении операции в валюте, отличной от валюты РФ, Банк конвертирует сумму операции в валюту РФ по курсу Банка, действующему на дату обработки Банком операции.
- 3.7. Отражение операций, совершенных с использованием Виртуальной карты и/или ее реквизитов, осуществляется в валюте РФ. При этом:
- в случае совершения Клиентом операции в валюте, отличной от расчетной валюты платежной системы, сумма операции конвертируется в расчетную валюту платежной системы по курсу платежной системы и предоставляется Банку для обработки операции. При этом Банк не может влиять на размеры и сроки установления курса конвертации платежной системы;
  - в случае несовпадения расчетной валюты платежной системы с валютой РФ Банк конвертирует поступившую из платежной системы сумму операции в валюту РФ по курсу Банка на дату обработки операции.
- 3.8. Клиент соглашается, что информация о курсах валют, установленных Банком, размещенная на Сайте Банка, носит информативный характер. Точный курс доводится до сведения Клиента непосредственно перед проведением операции и считается надлежащим информированием Клиента.
- 3.9. Клиент признает, что обязательства Банка перед Клиентом по исполнению Распоряжения считаются исполненными в полном объеме с момента списания электронных денежных средств в размере суммы Распоряжения со счета Банка в пользу получателя.
- 3.10. Использование Сервиса ограничено следующими лимитами:
- 3.10.1. Лимит общей суммы Распоряжений в рамках одного календарного месяца составляет:
- 40 000 (Сорок тысяч) рублей РФ для Клиента, не прошедшего идентификацию;
  - 200 000 (Двести тысяч) рублей РФ для Клиента, прошедшего упрощенную идентификацию.
- 3.10.2. Лимит суммы одного Распоряжения и остатка денежных средств на Виртуальной карте составляет:
- 15 000 (Пятнадцать тысяч) рублей РФ для Клиента, не прошедшего идентификацию;
  - 60 000 (Шестьдесят тысяч) рублей РФ для Клиента, прошедшего упрощенную идентификацию.
- 3.11. Сервисом ограничена возможность исполнения следующих Распоряжений:
- о переводе денежных средств с Баланса Виртуальной карты Клиента, прошедшего упрощенную идентификацию в пользу других Клиентов, прошедших упрощенную идентификацию;
  - о переводе денежных средств с Баланса Виртуальной карты Клиента в пользу организаций, осуществляющих организацию и проведение азартных игр.
- 3.12. В случае совершения операций в нарушение установленных действующим законодательством Российской Федерации ограничений, Банк вправе:
- отказать Клиенту в исполнении последнего поступившего от Клиента Распоряжения;
  - предложить Клиенту пройти процедуру упрощенной идентификации (для неидентифицированного Клиента);
  - заблокировать доступ Клиента к Сервису до момента прохождения упрощенной идентификации (для неидентифицированного Клиента).

- 3.13. Заявка на упрощенную идентификацию Клиента направляется Банку с использованием Мобильного приложения и/или Сайта Банка и/или иных каналов Дистанционного обслуживания (по усмотрению Банка). Для проведения упрощенной идентификации достаточно указать паспортные данные в Мобильном приложении и/или на Сайте Банка, в том числе в момент Регистрации Учетной записи, и/или в заявке на получение потребительского займа, адресованной МФК.
- В случае прохождения Клиентом упрощенной идентификации, Клиент дает поручение Банку получить его идентификационный номер налогоплательщика в налоговом органе на основе представленных Клиентом данных, необходимых для исполнения указанного поручения.
- 3.14. В случае расторжения Абонентского договора с аннулированием Абонентского номера Клиент обязан сообщить об этом Банку, предоставить в Банк информацию о новом Абонентском номере или прекратить использование Сервиса. В случае нарушения Клиентом условий настоящего пункта ответственность за причиненный ущерб Банку и/или третьим лицам в полном объеме несет Клиент.
- 3.15. До предоставления Клиентом Банку нового Абонентского номера, или до получения Банком письменного уведомления Клиента о расторжении Договора Банк вправе заблокировать доступ Клиента к Сервису.
- 3.16. Для использования Сервиса Клиент самостоятельно обеспечивает подключение к сетям электросвязи, в т.ч. к каналам электронной и/или подвижной радиотелефонной связи и/или поддержку необходимых функций на своих устройствах (телефоне, смартфоне, планшете, компьютере и т.п.) и у своего оператора связи.
- 3.17. При подписании Клиентом Заявления-Анкеты, в целях заключения Договора расчетной карты, Клиент дает распоряжение на заключение Договора расчетной карты и открытие Банком Картсчета. Картсчет может быть открыт Банком в день подписания Заявления-Анкеты или в момент совершения первой операции по Картсчету. В случае если на дату подписания Заявления-Анкеты на Виртуальной карте есть остаток денежных средств, Клиент дает распоряжение Банку на перевод данного остатка по реквизитам открытого на его имя Картсчета. В момент открытия Картсчета Клиент также дает Банку распоряжение на расторжение настоящего Договора. В случае использования Клиентом Виртуальной карты для получения потребительского займа и/или исполнения обязательств по договору потребительского займа, заключенному между Клиентом и МФК, Клиент в момент открытия Картсчета предоставляет Банку акцепт на исполнение распоряжений МФК в отношении Картсчета, открытого в Банке, на сумму, не превышающую размер задолженности Клиента по договору потребительского займа, заключенного между Клиентом и МФК, в целях погашения указанной задолженности (в том числе для ее досрочного погашения (полностью или частично)), а в случае, если на момент открытия Картсчета у Клиента по Виртуальной карте действовала услуга «Оповещение об операциях», Клиент также просит подключить к открываемому Картсчету услугу «Оповещение об операциях», предоставляемую на условиях УКБО и Тарифного плана, предусмотренного для заключаемого Договора расчетной карты. Отзыв вышеуказанного акцепта может быть осуществлен Клиентом по его письменному заявлению в Банк.

#### **4. Права и обязанности Сторон**

- 4.1. Клиент имеет право:
- 4.1.1. Использовать Сервис в полном объеме в последовательности, определенной Сервисом. Подробное описание Сервиса доступно в Мобильном приложении.
- 4.1.2. Использовать Сервис с применением Аутентификационных данных. использование Сервиса ограничено обязательством Клиента не использовать Сервис в коммерческих целях, а также не передавать третьим лицам доступ к Сервису.
- 4.1.3. В случае передачи Клиентом своих Аутентификационных данных третьему лицу и/или при непринятии Клиентом мер по обеспечению конфиденциальности своих Аутентификационных данных, Клиент в полном объеме несет ответственность за действия, совершенные такими лицами, а также за причиненный ущерб.
- 4.1.4. В любое время отказаться от использования Сервиса;
- 4.1.5. В случае компрометации Аутентификационных данных и/или данных Виртуальной карты, Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк.
- 4.1.6. В случае неуведомления и/или несвоевременного уведомления Клиентом Банка об утрате Аутентификационных данных и/или компрометации реквизитов Виртуальной карты, Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента. Кроме того, Клиент обязан будет компенсировать причиненный Банку ущерб.
- 4.1.7. В любое время в рамках Сервиса получать в Мобильном приложении информацию об исполненных Распоряжениях за весь период использования Сервиса.
- 4.1.8. Для рассмотрения возможности возврата осуществленных переводов электронных денежных средств обратиться в Банк посредством Дистанционного обслуживания с соответствующим заявлением. По результатам рассмотрения такого заявления, на основании успешно завершенной процедуры оспаривания согласно правилам платежной системы, Банк увеличивает доступный остаток электронных денежных средств на сумму, которая была успешно оспорена Банком. Банк оставляет за собой право не рассматривать заявление, предусмотренное настоящим пунктом без объяснения причин.
- 4.2. Клиент обязан:
- 4.2.1. Представлять по первому требованию Банка сведения и документы (копии), необходимые для проведения расследования по оспариваемым операциям.
- 4.2.2. Сообщать Банку необходимые и достоверные сведения и представлять документы в соответствии с требованиями Банка и действующего законодательства Российской Федерации.

- 4.2.3. В течение 30 (тридцати) календарных дней письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, сообщенным Клиентом в целях упрощенной идентификации, а также не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность данных, представленных в целях заключения Договора. Отсутствие письменного уведомления от Клиента по истечении года с даты заключения Договора и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, предоставленных Клиентом ранее, в том числе при заключении Договора.
- 4.2.4. Самостоятельно до приема на обслуживание/до совершения операции сообщать о выгодоприобретателе, т.е. о лице, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом. Непредставление Банку сведений о выгодоприобретателях является сообщением Клиента об отсутствии таковых.
- 4.2.5. Самостоятельно сообщать о бенефициарном владельце, т.е. о физическом лице (лицах), которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия Клиента. Непредставление Банку сведений о бенефициарном владельце является сообщением Клиента об отсутствии такового.
- 4.2.6. В течение 30 (тридцати) календарных дней письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, сообщенным Клиентом о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность представленных данных. Отсутствие письменного уведомления от Клиента по истечении года с даты представления сведений о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцев и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, предоставленных ранее.
- 4.2.7. Обеспечить хранение своих Аутентификационных данных в недоступном для третьих лиц месте;
- 4.2.8. В случае компрометации и/или использования Аутентификационных данных, Виртуальной карты или ее реквизитов и/или использования Сервиса или Абонентского номера без согласия Клиента, прошедшего процедуру упрощенной идентификации, незамедлительно после обнаружения указанных фактов, но не позднее дня, следующего за днем получения уведомления от Банка о совершенной операции согласно п. 2.4. настоящего Договора, направить Банку уведомление по форме, размещенной на Сайте Банка, с приложением всех необходимых документов одним из следующих способов: электронной почтой, через Мобильное приложение, заказной почтой (с уведомлением о вручении и описью вложения) или курьерской службой.
- Банк имеет право начислить штраф в сумме 3000 (три тысячи) рублей, если в ходе рассмотрения заявления будет установлено, что Клиент имеет причастность к данной операции либо операция стала возможной вследствие нарушения Клиентом условий Договора и порядка использования Виртуальной карты и/или Сервиса.
- 4.3. Банк вправе:
- 4.3.1. Приостанавливать использование Клиентом Виртуальной карты и/или Сервиса на срок, не превышающий 2 (двух) рабочих дней, в случае выявления признаков совершения операций без согласия Клиента. Банк возобновляет проведение операции и восстанавливает возможность использования Клиентом Виртуальной карты и/или Сервиса в случае получения от Клиента подтверждения Распоряжения на совершение операции в течение установленного в настоящем пункте срока, а также по истечении данного срока в случае неполучения от Клиента подтверждения распоряжения на ее совершение или информации о том, что указанная операция была произведена без согласия Клиента. Информирование Клиента о приостановлении и возобновлении использования Виртуальной карты и/или Сервиса осуществляется с использованием Сайта Банка и/или Мобильного приложения и/или посредством направления информации на Абонентский номер Клиента.
- 4.3.2. Отказать Клиенту в Регистрации более чем одной Учетной записи, а также заблокировать вторую и последующие Учетные записи Клиента.
- 4.3.3. Отказать Клиенту в выпуске, активации, перевыпуске или разблокировании Виртуальной карты без указания причин.
- 4.3.4. Блокировать действие Виртуальной карты, отказать или ограничить проведение операций (включая операций пополнения баланса Виртуальной карты) или доступ к Сервису, дать распоряжение об изъятии Виртуальной карты и принимать для этого все необходимые меры:
- в случае отказа Клиента от присоединения к Оферте;
  - в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств, предусмотренных Договором;
  - в случае подозрений, что Виртуальная карта оформлена не Клиенту;
  - в случае подозрений на несанкционированное использование Виртуальной карты и/или Сервиса;
  - в случае подозрений на компрометацию Аутентификационных данных и/или их несанкционированное использование;
  - в случае совершения операций в нарушение действующего законодательства.
- 4.3.5. Отказать Клиенту в проведении операции с использованием Сервиса, а также заблокировать действие Виртуальной карты без предварительного уведомления Клиента и по собственному усмотрению, если:
- Банку не поступил документ, необходимый для проведения операции, и оформленный согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации;
  - операция противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации или Договора;
  - в случае неисполнения Клиентом обязательств, предусмотренных Договором.

В случае отказа Клиенту в проведении операции с электронными денежными средствами (в том числе в рамках п. 4.3.4 и настоящего пункта), Клиент может обратиться в Банк, в том числе с использованием Дистанционного обслуживания.

- 4.3.6. Требовать представления Клиентом и получать от Клиента, представителя Клиента документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, при проведении упрощенной идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и обновлении информации о них.
- 4.3.7. Запрашивать у Клиента документы и сведения в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Договором.
- 4.3.8. Отказаться от заключения Договора с физическим лицом в том числе, в соответствии с внутренними правилами Банка и в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.3.9. Расторгнуть Договор с Клиентом в случаях:
  - непредоставления Клиентом сведений и документов, запрошенных в соответствии с внутренними правилами Банка и действующим законодательством РФ;
  - у Банка имеются подозрения в использовании Договора в противоправных целях, целях нарушения действующего законодательства РФ;
  - нарушения Клиентом условий Договора и/или действующего законодательства.
- 4.3.10. Отказать в выполнении Распоряжения Клиента о совершении операции, по которой не представлены документы, запрашиваемые Банком, а также в соответствии с внутренними правилами Банка и в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.3.11. Выпустить Клиенту Виртуальную карту по своей инициативе, при наличии заключенного Договора.
- 4.3.12. Без Распоряжения Клиента уменьшать Баланс Виртуальной карты в целях:
  - погашения Задолженности по Договору и по иным договорам, заключенных между Банком и Клиентом, в том числе возникшей из обязательств по кредитным договорам, договорам поручительств, договорам о выдаче независимой/банковской гарантии, по регрессным требованиям Банка к Клиенту и/или из обязательств по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, включая договоры, по которым Клиент выступает стороной в качестве индивидуального предпринимателя, или физического лица, занимающегося частной практикой;
  - оплаты Клиентом Банку комиссий (плат) и вознаграждений в соответствии с Тарифным планом;
  - возврата ошибочно зачисленных электронных денежных средств;
  - в иных случаях, когда электронные денежные средства подлежат уплате и/или возврату Клиентом.
- 4.3.13. В случае использования Клиентом Виртуальной карты для получения потребительского займа и/или исполнения обязательств по договору потребительского займа, заключенного между Клиентом и МФК, Клиент поручает Банку осуществить/осуществлять перевод электронных денежных средств, находящихся на Балансе Виртуальной карты, в соответствии с Распоряжением, предоставленным в заявке на получение потребительского займа.

4.4. Банк обязан:

- 4.4.1. Осуществлять рассмотрение претензий Клиента по оспариванию операций в течение 30 (тридцати) дней по операциям, совершенным на территории Российской Федерации, и 60 (шестидесяти) дней по операциям, совершенным за пределами территории Российской Федерации, со дня получения письменного заявления Клиента и необходимых документов.
- 4.4.2. При получении заявления Клиента блокировать Виртуальную карту и/или возможность использования Сервиса в связи с тем, что реквизиты Виртуальной карты и/или Аутентификационные данные стали известны третьему лицу.

## **5. Конфиденциальность и безопасность**

- 5.1. Стороны обязуются принимать все необходимые меры по безопасности и защите информации и документов, обмен которыми осуществляется на Сайте Банка и в Мобильном приложении.
- 5.2. Клиент обязуется самостоятельно принимать все необходимые меры по сохранению конфиденциальности, предотвращению несанкционированного использования и защите Аутентификационных данных и/или реквизитов Виртуальной карты от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц. Клиент обязуется не сообщать свои Аутентификационные и/или реквизиты Виртуальной карты третьим лицам.
- 5.3. В целях предотвращения несанкционированного использования Виртуальной карты и защиты Аутентификационных данных и/или реквизитов Виртуальной карты от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц с использованием удаленных каналов доступа, Клиент обязуется самостоятельно устанавливать на технические устройства антивирусное программное обеспечение и поддерживать его своевременное обновление. В случае если неиспользование Клиентом антивирусного программного обеспечения, использование нелегального (незаконно приобретенного) антивирусного программного обеспечения или несвоевременное обновление Клиентом сигнатур угроз, повлекут за собой получение третьими лицами несанкционированного доступа к Аутентификационным данным и/или реквизитов Виртуальной карты Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту.
- 5.4. Банк обязуется соблюдать конфиденциальность в отношении персональных данных Клиента, а также иной информации о Клиенте, ставшей известной Банку за исключением случаев, когда:
  - 5.4.1. такая информация является общедоступной;

- 5.4.2. информация раскрыта по требованию, поручению и/или с разрешения Клиента;
- 5.4.3. информация требует раскрытия по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, или по вызывающим подозрение сделкам, или при поступлении соответствующих запросов суда или уполномоченных государственных органов.
- 5.5. Банк обязуется осуществлять постоянный контроль за сохранением конфиденциальности персональных данных Клиента. Банк обязуется не использовать и не раскрывать идентифицирующую Клиента информацию в целях, не связанных с оформлением или выдачей документов, предъявлением требования или осуществлением расчетов с Клиентом, и/или не предусмотренных настоящим Договором и предоставленными клиентом требованиями, поручениями и/или согласиями. При этом Банк вправе предоставлять иным лицам доступ к информации о Клиенте только в случае, когда Клиент прямо выразил заинтересованность в их товарах, работах или услугах.
- 5.6. Банк вправе в любое время без дополнительного уведомления Клиента разрабатывать и вводить в действие дополнительные меры безопасности Сайта Банка или Мобильного приложения. О введении таких дополнительных мер безопасности и действиях Клиентов в связи с введением таких мер Банк размещает уведомление на Сайте Банка и/или в Мобильном приложении.
- 5.7. В случае нарушения Клиентом обязательств, предусмотренных настоящей Офертой, Банк вправе заблокировать доступ Клиента к использованию Сайта и/или Мобильного приложения на срок устранения Клиентом допущенного нарушения, включая, но не ограничиваясь, предоставлением документов и/или персональной информации по запросу Банка.

## **6. Иные условия**

- 6.1. Все действия Клиента обрабатываются и учитываются Банком по московскому времени. В качестве языка Договора, заключаемого на условиях настоящей Оферты, а также языка, используемого при любом взаимодействии Сторон (включая ведение переписки, предоставление требований/уведомлений/разъяснений, предоставление документов и т.д.), Стороны определили русский язык.
- 6.2. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Оферту путем публикации на Сайте Банка текста настоящей Оферты, содержащего такие изменения (актуализации настоящей Оферты). Изменения вступают в силу с момента опубликования, если иной срок вступления изменений в силу не определен дополнительно при публикации актуального текста настоящей Оферты.

При несогласии с изменениями и дополнениями Оферты Клиент имеет право расторгнуть настоящий Договор, отдельные договоры в одностороннем порядке путем направления соответствующего заявления в Банк и истребования всех денежных средств и закрытия всех Виртуальных карт. Непредставление в Банк указанного заявления, направление Распоряжений и совершение расходных операций после вступления в силу изменений и дополнений в Оферту и/или Тарифный план является согласием Клиента с такими изменениями и дополнениями.

- 6.3. Договор может быть расторгнут Клиентом путем направления Банку письменного уведомления и Распоряжения на перевод остатка электронных денежных средств. Договор считается расторгнутым по истечении 30 (Тридцати) календарных дней после получения Банком указанного уведомления, а в случае заключения Договора и использования Клиентом Виртуальной карты для получения потребительского займа и/или исполнения обязательств по договору потребительского займа, заключенному между Клиентом и МФК, — по истечении 30 (тридцати) календарных дней после получения Банком указанного уведомления и при условии полного исполнения обязательств по договору потребительского займа, заключенного между Клиентом и МФК.
- 6.4. Обязательства Банка по Договору считаются прекращенными, а Договор расторгнутым при одновременном наступлении следующих событий:
- возникновении Нулевого баланса;
  - присвоения Статуса неактивной Виртуальной карты.

Информация о присвоении Статуса неактивной Виртуальной карты доводится до Клиента посредством Дистанционного обслуживания.

- 6.5. 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 РФ.