

**УТВЕРЖДАЮ**

**Исполняющий обязанности**

**Председателя Правления**

**КБ «Гарант-Инвест» (АО)**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Н.Ю. Синельщикова**

**«15» ноября 2023г.**

**ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА**

**об оказании физическим лицам услуги «Перевод с карты на карту»**

**через официальный интернет-сайт**

**Коммерческого банка «Гарант-Инвест» (Акционерное общество)**

Настоящая Публичная оферта совместно с Основными экранными формами, Тарифами и Лимитами Коммерческого банка «Гарант-Инвест» (Акционерное общество) (далее-Банк) содержит все существенные условия Договора и выражает волю Банка заключить Договор на изложенных ниже условиях с любым физическим лицом, безусловно принимающим указанные условия. Данный документ размещается на официальном интернет-сайте Банка по электронному адресу: **www.gibank.ru**.

Договор считается заключенным с момента принятия (акцепта) Клиентом настоящей Публичной оферты. В соответствии с пунктом 3 ст.438 Гражданского кодекса Российской Федерации принятием (акцептом) Клиентом публичного предложения (оферты) Банка являются действия такого Клиента по вводу Клиентом в Основные экранные формы реквизитов Карты Клиента, Карты Получателя, суммы перевода и иных параметров, если они запрошены Банком. Договор действует в отношении одной конкретной Услуги Банка и вступает в силу с момента присоединения к Договору.

1. Термины и сокращения

|  |  |
| --- | --- |
| **Авторизация** | разрешение, предоставляемое Эмитентом для проведения операции с использованием реквизитов Карты |
| **Банк** | Коммерческий банк «Гарант-Инвест» (Акционерное общество) |
| **Верификация** | процедура дополнительной проверки Банком Карты Клиента при обращении к Стороннему банку-эмитенту, осуществляемая с целью снижения рисков проведения мошеннических операций по Карте Клиента, по технологиям 3DSecure или MirAccept |
| **Держатель карты** | физическое лицо, на имя которого в соответствии с заключенным между ним и Эмитентом Договора и/или на имя которого по указанию лица, заключившего с Эмитентом Договор, выпущена Карта |
| **Договор** | Совокупность условий Публичной оферты Основных экранных форм, Тарифов и Лимитов |
| **Идентификация** | совокупность мероприятий по установлению определенных действующим законодательством Российской Федерации сведений о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности данных сведений |
| **Интернет-сайт Банка** | принадлежащий Банку сайт в сети Интернет с электронным адресом: www.gibank.ru |
| **Карта** | банковская карта Международной платежной системы Visa International, MasterCard Worldwide, Национальной платежной системы МИР, выпущенная Банком или Сторонним банком-эмитентом, позволяющая проводить операцию «Перевод с карты на карту» с ее использованием в соответствии с Правилами ПС |
| **Клиент** | физическое лицо, являющееся Держателем Карты отправителя, и желающее осуществить перевод денежных средств в пользу Получателя, а также принявшее предложение о заключении Договора на предложенных в Публичной оферте условиях |
| **Комиссия** | комиссионное вознаграждение, установленное Банком при оказании Клиенту услуги «Перевод с Карты на Карту» |
| **Платежная система (далее – ПС)** | международная платежная система Visa International, международная платежная система MasterCard Worldwide и Национальной платежной системы МИР. |
| **Перевод с карты на**  **карту** | услуга Банка, предоставляемая на условиях Договора об оказании физическим лицам услуги «Перевод с карты на карту» через Интернет-сайт Банка |
| **Получатель** | физическое лицо, в адрес которого Клиентом осуществляется перевод денежных средств |
| **Публичная оферта** | публичное предложение Банка, содержащее все существенные условия оказания услуги «Перевод с карты на карту» с использованием программных средств Банка, размещаемых на Интернет-сайте Банка заключить Договор на указанных в Публичной оферте условиях с любым физическим лицом, которое соответствует требованиям к Клиенту. Публичная оферта является неотъемлемой частью Договора на оказание услуги «Перевод с карты на карту» |
| **Резидент** | гражданин Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, постоянно проживающих в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющий выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство, либо временно пребывающий в иностранном государстве не менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы со сроком действия не менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года; а также иностранный гражданин и лицо без гражданства, постоянно проживающий на территории Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации |
| **Стороны** | сторонами настоящего Договора выступают Клиент и Банк |
| **Сумма перевода** | сумма денежных средств в российских рублях, указанная Клиентом, которая подлежит переводу при оказании услуги «Перевод с карты на карту» |
| **Тарифы и Лимиты** | документ Банка, в соответствии с которым с Клиента взимается комиссионное вознаграждение Банка за оказание услуги «Перевод с карты на карту», доводится информация о лимитах на проведение операции. Информация о тарифах доводится до Клиента через Экранные формы Интернет-сайта Банка до момента присоединения к условиям Договора и являются частью Публичной оферты |
| **Экранные формы** | экранные формы Интернет-сайта Банка, содержащие порядок оказания услуги, указания к действиям для Клиента, условия осуществления услуги «Перевод с карты на карту», информацию о Тарифах и Лимитах, также описание процедур проведения операции |
| **3D- Secure** | технология Международной платежной системы Visa Int. И MasterCard Worldwide аутентификации Держателя карты при совершении операций в сети Интернет посредством ввода на соответствующем web-сайте банка-эмитента пароля для одобрения операции. Стандарт безопасности платежной системы MasterCard, поддерживающий технологию 3Dsecure, имеет наименование MasterCard SecureCode, стандарт безопасности платежной системы Visa, поддерживающий технологию 3Dsecure – Verified by Visa |
| **MirAccept** | MirAccept – это технология, позволяющая проводить операции оплаты товаров и услуг в сети Интернет по картам национальной платежной системы «Мир». Оплата с помощью MirAccept максимально безопасна, предусматривает ввод держателем карты секретного кода при проведении онлайн-операции. Секретный код обеспечивает банковским картам дополнительную защиту от несанкционированного использования при осуществлении онлайн-покупок. |
| **CVV2/CVC2** | код подтверждения подлинности Карты, нанесенный на полосу для подписи Держателя карты на Карте |

1. Предмет Договора
   1. Банк предоставляет Клиенту возможность воспользоваться услугой «Перевод с карты на карту» с использованием программно-технических средств Банка, размещаемых на интернет-сайте Банка.
   2. Валюта перевода денежных средств – российские рубли. Услуга предназначена для всех физических лиц, Держателей Карт, эмитированных как Банком, так и другими российскими банками, присоединившимися к Договору оказания услуги «Перевод с карты на карту».
2. Оказание услуги «Перевод с карты на карту»
   1. Банк оказывает Клиенту услугу «Перевод с карты на карту» в соответствии с условиями настоящей оферты, требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Правилами ПС в порядке, установленном настоящей Публичной офертой, а также при единовременном выполнении следующих условий:

* наличия у Банка технической возможности для оказания услуги «Перевод с карты на карту», успешно проведенной Идентификации Клиента;
* наличия у Банка разрешения на проведение операции по Карте, полученного в результате Авторизации оплаты Клиентом Комиссии за оказание Банком услуги «Перевод с карты на карту» в соответствии с условиями Договора;
* отсутствия прямых запретов на проведение операций, предусмотренных Договором и договором, на основании которого выпущена и обслуживается Карта.
  1. При оказании услуги «Перевод с карты на карту» Банк информирует Клиента о возможной сумме Комиссии, посредством вывода информации о Комиссии на Экранные формы на Интернет-сайте Банка.
  2. Клиент вводит параметры денежного перевода в соответствии с п.3.1 настоящей Публичной оферты, осуществляет проверку параметров перевода и подтверждает согласие с условиями настоящей Публичной оферты нажатием клавиши меню «Продолжить» на Экранной форме на Интернет-сайте Банка.
  3. После введения параметров денежного перевода и подтверждения согласия с Публичной офертой Клиент не может отказаться от предоставления услуги «Перевод с карты на карту».
  4. Банк в любой момент времени, после получения согласия Клиента с условиями Публичной оферты, имеет право запрашивать, а Клиент обязуется по запросу Банка предоставить дополнительные данные, необходимые для проведения Банком Верификации Клиента.
  5. Банк осуществляет проверку параметров перевода, указанных Клиентом, оказывает Клиенту услугу «Перевод с карты на карту» и сообщает Клиенту о результатах операции на соответствующих Экранных формах Интернет-сайта Банка.
  6. Банк имеет право отказать Клиенту в оказании услуги «Перевод с карты на карту» Банка, если не соблюдены условия, указанные в п. 3.1. настоящей Публичной оферты, а также, если параметры перевода, указанные Клиентом, не соответствуют ограничениям, установленным Банком или ПС.
     1. Ограничения на вид Карты;
     2. Ограничения по сумме и количеству операций при оказании услуги «Перевод с карты на карту» - Лимиты.
  7. Банк имеет право в одностороннем порядке отказать Клиенту в оказании услуги «Перевод с карты на карту» без объяснения причин, в том числе в случае выявления признаков, относящих операции к категории «необычных» (в соответствии с документами Банка России), несущих репутационные риски, а также, при возникновении у Банка подозрения в том, что операция осуществляется с нарушением требований законодательства Российской Федерации, правил Платежных систем или носит мошеннический характер.
  8. Банк имеет право в одностороннем порядке отказать Клиенту, если в результате Авторизации Банком получен запрет на осуществление операции по Карте, в том числе, если запрошенный CVC2/CVV2 код не введен или введен неверно.
  9. За оказание услуги «Перевод с карты на карту» Банк взимает с Клиента Комиссию, которая рассчитывается в соответствии с Тарифами и включается в общую сумму авторизационного запроса, который будет проведен по карте Клиента.
  10. Сумма денежного перевода вместе с Комиссией подлежит списанию со Счета Карты Клиента без дополнительных акцептов.
  11. Если в момент проведения Авторизации денежной суммы на счете Клиента отсутствует денежная сумма, достаточная для оказания услуги «Перевод с карты на карту», Банк отказывает Клиенту в проведении услуги «Перевод с карты на карту».
  12. В момент получения Банком разрешения на проведение по Карте Клиента операции в процессе Авторизации услуга «Перевод с карты на карту» считается оказанной Клиенту.
  13. Банк информирует Клиента о результате оказания услуги «Перевод с карты на карту» путем вывода соответствующего сообщения с результатом оказания услуги «Перевод с карты на карту» на Экранную форму Интернет-сайта Банка.
  14. Срок зачисления денежных средств на счет Карты получателя по оказанной услуге может составлять от нескольких минут до нескольких рабочих дней в зависимости от скорости обработки операции Банком, выпустившим Карту получателя.
  15. Банк не несет ответственность за изменение сроков зачисления денежных средств на Карту получателя, если зачисление денежных средств на Карту получателя осуществлено с нарушениями сроков и иных требований, установленных Правилами ПС, Договором и действующим законодательством Российской Федерации или по вине банка-получателя. Услуга в этом случае считается оказанной Клиенту надлежащим образом.
  16. Банк не несет ответственность за ошибки, допущенные Клиентом при вводе Суммы перевода, валюты и реквизитов Получателя при проведении услуги «Перевод с карты на карту». Услуга считается оказанной Банком Клиенту надлежащим образом.
  17. При допущении Клиентом ошибок в ходе введения Суммы перевода, валюты и реквизитов Получателя при оказании услуги «Перевод с карты на карту», Клиент самостоятельно осуществляет взаиморасчеты с физическим лицом, на чей счет были переведены денежные средства в ходе оказания услуги «Перевод с карты на карту».
  18. Порядок действий Клиента при оказании услуги «Перевод с карты на карту» с помощью Интернет-сайта Банка:
      1. Держатель Карты указывает следующие параметры, запрашиваемые Банком на Экранных формах Интернет-сайта Банка для оказания услуги «Перевод с карты на карту»:
  + номер Карты отправителя;
  + срок действия Карты отправителя;
  + номер Карты получателя;
  + сумму перевода в российских рублях;
  + иные параметры, если они запрошены Банком для Идентификации и/или Верификации.
    1. Банк осуществляет расчет суммы Комиссии, которая выводится на Экранной форме Интернет-сайта Банка. Клиент проверяет правильность Суммы перевода и сумму Комиссии.
    2. Клиент нажимает клавишу «Продолжить» на Экранной форме подтверждения Суммы перевода и Комиссии, что означает присоединение к Публичной оферте и согласие с условиями Договора и условиями оказания услуги «Перевод с карты на карту». Договор считается заключенным.
    3. На следующей Экранной форме Клиент дополнительно проверяет параметры денежного перевода, в том числе правильность указанных реквизитов денежного перевода, Суммы перевода и расчета Комиссии, и повторно, нажимая клавишу «Подтвердить» на Экранной форме подтверждает свое желание получить услугу Банка «Перевод с карты на карту» с параметрами, которые самостоятельно ввел на Экранной форме.
    4. Банк на основании параметров, указанных Клиентом, осуществляет их проверку и оказание Клиенту услуги «Перевод с карты на карту».
    5. Банк извещает Клиента о результате оказания услуги «Перевод с карты на карту» путем вывода сообщения об успешном/неуспешном результате оказании Клиенту услуги на Экранной форме Интернет-сайта Банка.
    6. Наименования клавиш Экранных форм в соответствии с п.п. 3.19.1 - 3.19.6 настоящей Публичной оферты могут отличаться от указанных, но быть схожим по смыслу или быть указанными на языке, соответствующем локализованному интерфейсу.
    7. Если Клиент не осуществит подтверждение параметров услуги «Перевод с карты на карту», Договор считается расторгнутым по соглашению между Банком и Клиентом. После подтверждения параметров услуги «Перевод с карты на карту» Клиент не имеет возможности отказаться от получения услуги «Перевод с карты на карту».

1. Права и обязанности Сторон
   1. Банк имеет право:
      1. Требовать от Клиента соблюдения условий Договора и оплаты Комиссии за оказание Банком услуги «Перевод с карты на карту».
      2. Отказать Клиенту в оказании услуги «Перевод с карты на карту» по основаниям, установленным Договором и/или действующим законодательством Российской Федерации, а также в случае, если выявлен факт предоставления Клиентом недостоверной информации, необходимой для осуществления денежного перевода.
      3. В одностороннем порядке изменять величину Комиссии за оказание услуги «Перевод с карты на карту», а также условия настоящей Публичной оферты, уведомляя Клиента обо всех изменениях в порядке, указанном в разделе 5 настоящей Публичной оферты.
      4. Запросить ввод дополнительных параметров для проведения Банком Идентификации и/или Верификации Клиента в любой момент в ходе получения от Клиента параметров услуги «Перевод с карты на карту».
      5. Обрабатывать любую информацию, относящуюся к персональным данным Клиента, с использованием средств автоматизации или без таковых, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением Договора, и иные действия, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».
   2. Банк обязуется:
      1. Оказывать Клиенту услугу «Перевод с карты на карту» в объеме и сроки, установленные Договором.
      2. Размещать актуальную версию Публичной оферты на Интернет-сайте Банка, предоставлять текст Публичной оферты по запросу Клиента в офисе Банка, предоставлять к ознакомлению в Интернет-банке Банка непосредственно перед заключением Договора.
      3. Хранить банковскую тайну по операциям Клиента, совершенным с использованием Карт, и сведения о Клиенте. Информация по операциям с использованием Карт и сведения о Клиенте могут быть предоставлены Банком третьим лицам в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
      4. Рассматривать претензии Клиентов по качеству оказанной Банком услуги «Перевод с карты на карту».
      5. Уведомлять Клиентов обо всех изменениях Публичной оферты и Тарифов Банка на оказание услуги «Перевод с карты на карту» в порядке, указанном в разделе 5 настоящей Публичной оферты.
   3. Клиент имеет право:
      1. Ознакомиться с действующей Публичной офертой на Интернет-сайте Банка.
      2. Направить в Банк претензию по качеству оказанной Банком услуги «Перевод с карты на карту» в срок не позднее чем через 30 (тридцать) календарных дней с даты оказания данной услуги.
      3. Отказаться от получения услуги «Перевод с карты на карту» в любой момент до присоединения к Договору или до подтверждения параметров услуги «Перевод с карты на карту» после присоединения к Договору. В случае отказа перевод денежных средств с Карты отправителя не осуществляется, зачисление денежных средств на счет получателя не производится, с Карты Клиента не удерживается Комиссия.
   4. Клиент обязуется:
      1. Не проводить с использованием Карт операции, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практики.
      2. Не передавать Карту и реквизиты Карт третьим лицам.
      3. Своевременно и в полном объеме ознакомиться с условиями Договора и размером Комиссии до момента присоединения к Договору и оказания услуги «Перевод с карты на карту».
      4. Оплатить сумму Комиссии за оказание услуги «Перевод с карты на карту».
      5. Осуществить по запросу Банка ввод дополнительных параметров, необходимых для Идентификации и/или Верификации Клиента в Экранные формы Интернет-сайта Банка, в процессе получения услуги «Перевод с карты на карту».
      6. Клиент, являющийся Резидентом Российской Федерации, обязуется не осуществлять с использованием Карт расчеты по сделкам купли-продажи ценных бумаг, долей, паев, вкладов в имущество, взносов в уставный капитал и т.п., расчеты по договорам займа, по которым у Резидента в уполномоченных банках имеются действующие паспорта сделок, расчеты по иным сделкам и операциям, запрет на осуществление которых установлен действующим законодательством Российской Федерации, с Нерезидентами.
      7. Клиент, являющийся Резидентом и одновременно Держателем Карты отправителя и Держателем Карты получателя, обязуется не осуществлять с использованием Карт международный перевод на свою Карту получателя, эмитированную Банком-нерезидентом.
      8. Не осуществлять операции, связанные с легализацией преступных доходов, содержащие в соответствии с документами Банка России признаки необычных операций, либо операции, несущие репутационные риски для Банка.
      9. При переводе с карты на карту предоставлять достоверную информацию, запрашиваемую Банком.
      10. Осуществлять операции, связанные с переводами денежных средств, предусмотренные настоящим Договором, в строгом соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и законодательством иностранных государств, в которых выпущена Карта.
2. Порядок внесения изменений в Публичную оферту
   1. Банк в одностороннем порядке вносит изменения в условия настоящей Публичной оферты, в размер Комиссии за оказание услуги «Перевод с карты на карту» и в размер Лимитов на проведение операции.
   2. Внесенные изменения становятся обязательными для Банка и Клиента с момента их размещения Банком на Интернет-сайте Банка.
   3. Банк не позднее, чем за 10 рабочих дней до внесения изменений в условия Публичной оферты, Тарифов и Лимитов информирует Клиента посредством размещения обновленного текста Публичной оферты, Тарифов и Лимитов в офисах Банка, на сайте Интернет-банка и Интернет-сайте Банка.
3. Рассмотрение споров
   1. В случае возникновения споров по Договору Стороны примут все меры к их разрешению на взаимоприемлемой основе путем переговоров.
   2. Все связанные с Договором споры и разногласия Сторон при невозможности их разрешения путем переговоров, подлежат рассмотрению в соответствии с требованиями действующего Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации.
4. Реквизиты Банка

Банк: **Коммерческий банк «Гарант-Инвест» (Акционерное общество)**,

ОГРН **1037739429320**,

ИНН **7723168657**

КПП **997950001**,

БИК **044525109**.

Место нахождения: **127051, г. Москва, 1-ый Колобовский пер., д.23**

Корреспондентский счет: **30101810745250000109 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу**

Номер телефона Банка: **+7(495)650-90-03**