

Вступает в силу с «13» августа 2020 г.

ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА о заключении Договора о порядке совершения валютно-обменных операций с резервированием курса

Настоящая публичная oferta (далее – «Offerта») адресована физическим лицам и в соответствии со ст. 437 Гражданского кодекса Российской Федерации является публичным предложением АКБ «Трансстройбанк» (АО) (далее - «Банк») заключить Договор о порядке совершения валютно-обменных операций с резервированием курса (далее – «Договор») на указанных ниже условиях.

Полным и безоговорочным акцептом настоящей Offerты является выполнение Клиентом всех действий, предусмотренных п. 3.2 настоящей Offerты. Акцепт Offerты означает, что Клиент согласен со всеми положениями настоящей Offerты. Договор вступает в силу с момента акцепта Offerты.

Offerта публикуется в сети «Интернет» по адресу: <https://transstroybank.ru/chastnym-klientam/rezervirovanie-kursa/>

Банк имеет право изменять условия Offerты без предварительного согласования с Клиентом, обеспечивая публикацию измененной Offerты в сети «Интернет» по адресу: <https://transstroybank.ru/chastnym-klientam/rezervirovanie-kursa/> не менее чем за 1 (один) рабочий день до введения их в действие. Указанные изменения не применяются к Offerтам, которые были акцептованы до введения в действия соответствующих изменений.

1. Термины и определения:

Клиент - физическое лицо, имеющее право в соответствии с законодательством РФ осуществлять валютно-обменные операции и являющееся владельцем выпущенной любой кредитной организацией (далее – «Банк-эмитент») на его имя Банковской карты.

Банковская карта - выпущенная любой кредитной организацией на имя Клиента платежная карта платежных систем VISA International, MasterCard Worldwide, Мир (далее - ПС), поддерживающая технологии Verified by Visa (VbV), MasterCard Secure Code (3D Secure) или MirAccept.

Валютно-обменная операция - операция покупки/продажи наличной иностранной валюты за наличную валюту РФ, осуществляемая в соответствии Инструкцией Банка России от 16.09.2010 № 136И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

Обеспечительный платеж - сумма денежных средств, которая заблокирована на счете Клиента в порядке, установленном Offerтой, в целях обеспечения исполнения Клиентом обязательств, установленных п. 7.6. Договора. Размер Обеспечительного платежа определяется и устанавливается Банком. Размер Обеспечительного платежа доводится до Клиента в виде информации на Сервисе.

Списание Обеспечительного платежа – уведомление в электронной форме о завершении Авторизации, направляемое Банком в Банк-эмитент и содержащее данные об окончательных результатах одобренной ранее операции, на основании которого осуществляется перечисление суммы Обеспечительного платежа в пользу Банку согласно правилам ПС.

Перечисление Обеспечительного платежа - блокировка (уменьшение доступного лимита) денежных средств на счете Банковской карты Клиента в размере Обеспечительного платежа.

Разблокировка Обеспечительного платежа – уведомление в электронной форме об отмене Авторизации, направляемое Банком в Банк-эмитент, на основании которого на счете Клиента восстанавливается лимит в размере Обеспечительного платежа.

Дата Валютно-обменной операции - дата, не позднее которой Клиент обязан прибыть в Офис для совершения Валютно-обменной операции согласно Условиям.

Сервис - веб-страница в сети «Интернет» по адресу: <https://transstroybank.ru/chastnym-klientam/rezervirovanie-kursa/>

Авторизация – разрешение на проведение платежной операции по Банковской карте Клиента от Банка-эмитента карты или от международной платежной системы Visa International/MasterCard International/Мир, и приводящая к блокированию (уменьшению доступного лимита) на счете Клиента суммы Обеспечительного платежа.

Офис – Головной офис Банка, расположенный по адресу: город Москва, улица Дубининская, дом 94.

Условия - параметры предполагаемой Валютно-обменной операции: тип операции (покупка/продажа), курс обмена, сумма покупаемой/продаваемой иностранной валюты, Дата Валютнообменной операции.

2. Предмет Договора

2.1. Договор определяет порядок совершения Валютно-обменных операций с резервированием курса.

2.2. Под резервированием курса понимается фиксирование в неизменном виде курса Валютно-обменной операции на период со дня согласования Сторонами ее Условий до Даты Валютно-обменной операции.

3. Порядок акцепта Оферты

3.1. Для заключения Договора на условиях настоящей Оферты Клиент обязуется осуществить ее полный и безоговорочный акцепт без каких-либо изъятий.

3.2. Акцептом признается совершение Клиентом всех указанных ниже действий с использованием Сервиса:

- Заполнение Анкеты (формы), размещенной на сайте Банка;
- Указание условий Валютно-обменной операции в соответствии с п.4.1.
- Обеспечение Перечисления Обеспечительного платежа (ввод реквизитов Банковской карты, принадлежащей Клиенту, и кодов подтверждения Verified by Visa (VbV), MasterCard Secure Code (3-D secure) или MirAccept, проведение успешной Авторизации).
- Проставление специальной отметки (галочки) в соответствующем поле, подтверждающей согласие с условиями Договора.

3.3. Дата и время успешной Авторизации по операции Перечисления Обеспечительного платежа является датой и временем акцепта Оферты и заключения Договора.

4. Условия и порядок совершения Валютно-обменной операции

4.1. Клиент получает доступ к Сервису с использованием сети «Интернет» и указывает следующие условия Валютно-обменной операции:

- валюта
- тип операции (покупка или продажа)
- сумма приобретаемой или продаваемой валюты.

Курсом Валютно-обменной операции признается курс, установленный в Сервисе на момент Авторизации.

Датой Валютно-обменной операции признается рабочий день, следующий за днем Авторизации.

4.1.1. После выполнения вышеуказанных действий Клиенту выводятся Условия, присваивается номер Валютно-обменной операции, после чего Клиенту предлагается совершить Обеспечительный платеж и указать адрес электронной почты и номер телефона в случае согласия Клиента с Условиями.

4.1.2. Банк в течение 3 часов с момента Авторизации направляет на электронную почту Клиента электронное сообщение, содержащее Условия, согласно п. 4.1, а также отправляет номер Валютно-обменной операции на телефон Клиента посредством СМС-сообщения.

4.1.3. В случае наличия технического сбоя в системах Банка, ответственных за установление курса, вызвавшего отклонение зарезервированного курса от текущего биржевого более чем на 3% на момент акцепта Оферты, Банк направляет Клиенту посредством телефонного звонка и/или SMS-сообщения на указанный Клиентом номер в течение 3-х часов с момента акцепта

Оферты уведомление о неподтверждении резервирования курса и осуществляет действия по возврату Обеспечительного платежа.

4.1.4. Для совершения Валютно-обменной операции Клиент обязан лично прибыть в Офис не позднее 17:00 Даты Валютно-обменной операции (в день Авторизации, если он рабочий, или на следующий рабочий день), сообщить кассовому работнику номер Валютно-обменной операции, предъявить Банковскую карту, выпущенную на имя Клиента, с которой было осуществлено Перечисление Обеспечительного платежа, предоставить сведения и документы в целях идентификации Клиента в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.1.5. Документы, необходимые для идентификации Клиента при совершении Валютно-обменной операции:

Для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации (иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством РФ);

Для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина;
- миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации (например, виза или вид на жительство); Для лиц без гражданства:
- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (например, разрешение на временное проживание, вид на жительство);
- иные документы, предусмотренные федеральным законом или признаваемые в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства.

Документы и информация, предъявляемые Клиентом для совершения Валютно-обменных операций, должны быть действительны на дату их предъявления (представления) в Банк. Документы, предъявляемые Клиентом в Банк, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством РФ. Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность физического лица, на иностранном языке, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, виза, миграционная карта), могут предоставляться в Банк без их перевода на русский язык.

4.2. В целях исполнения положений закона 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Банк имеет право запросить документы, подтверждающие происхождение денежных средств.

4.3. После совершения Клиентом Валютно-обменной операции в соответствии с Условиями осуществляется Разблокировка Обеспечительного платежа в соответствии с разделом 6 настоящей Оферты.

5. Права и обязанности сторон

5.1. После акцепта Оферты возникают следующие обязанности Сторон.

5.2. Банк обязан:

5.2.1. совершить с Клиентом Валютно-обменную операцию на согласованных Условиях при соблюдении Клиентом требований законодательства РФ, Банка России, нормативных документов Банка и Договора.

5.2.2. произвести Разблокировку Обеспечительного платежа, за исключением случаев, предусмотренных пп. 5.4 и 5.5 настоящей Оферты.

5.3. Клиент обязан:

5.3.1. совершить Валютно-обменную операцию в точном соответствии с согласованными Условиями, для чего прибыть в Офис не позднее Даты Валютно-обменной операции, с полной суммой наличных средств в соответствующей валюте и выполнить условия Договора. Сумма Обеспечительного платежа не учитывается в сумме средств, необходимой для совершения операции.

5.4. В случае отказа Клиента от совершения Валютно-обменной операции, в том числе в случае несоблюдения времени ее совершения и иных условий Договора, Обеспечительный платеж Банком не возвращается.

5.5. Банк вправе отказать Клиенту в совершении Валютно-обменной операции в следующих случаях:

- несоблюдение Клиентом условий Договора, в том числе времени прибытия в Офис;
- фиксации Клиентом условий нескольких (более двух) однотипных операций (разбиение суммы на несколько мелких) в течение одного дня;
- код зоны нумерации номера телефона, указанного Клиентом, не соответствует перечню значений кодов DEF сети подвижной радиотелефонной связи, утвержденному приказом Министерства информационных технологий и связи Российской Федерации № 152 от 17.11.2007 г.;
- банк-эмитент Банковской карты не поддерживает услугу аутентификации Verified by Visa (VbV), MasterCard Secure Code (3D Secure) или MirAccept;
- непредставления Клиентом Банковской карты;
- непредставления Клиентом документов или сведений, необходимых для идентификации Клиента при совершении Валютно-обменных операций в соответствии с законодательством РФ;
- присутствия Клиента в перечне террористов и экстремистов, публикуемом на сайте Росфинмониторинга;
- непредставление Клиентом согласия третьего лица, если в соответствии с действующим законодательством РФ требуется его согласие;
- в иных случаях, установленных действующим законодательством РФ и внутренними документами Банка.

5.6. Указанные в п. 5.5 настоящей Оферты причины являются для целей Договора отказом Клиента от совершения операции в соответствии с Условиями.

5.7. В случае, если в Офисе отсутствуют мелкие купюры, необходимые для совершения Валютнообменной операции, сумма операции округляется кратно 100 единиц валюты в большую или меньшую сторону. Способ округления (в большую или меньшую сторону) выбирается Клиентом.

5.8. Все действия (операции), производимые в Сервисе, в том числе производимые им автоматически, фиксируются в протоколах работы, хранящихся в электронном виде на стороне Банка. В случае возникновения между Банком и Клиентом каких-либо разногласий, связанных с работой Сервиса, Стороны признают в качестве доказательства записи в протоколе работы Сервиса, хранящемся на сервере Банка.

Сформированные Банком соответствующие отчеты по произведенным действиям (операциям) в Сервисе на бумажных носителях по форме Банка, подписанные уполномоченным лицом Банка и скрепленные печатью Банка, являются достаточными доказательствами фактов совершения Сторонами операций и действий и могут быть использованы при разрешении любых споров, а также предоставлены в любые судебные органы.

6. Разблокировка Обеспечительного платежа

6.1. Разблокировка Обеспечительного платежа осуществляется Банком в следующем порядке (по московскому времени):

- не позднее 18:00 дня совершения Валютно-обменной операции (если она совершена до 17:00) или до 12:00 следующего рабочего дня (если она совершена после 17:00);

- не позднее 17:00 дня направления уведомления в случае, предусмотренном п. 4.1.3 настоящей Оферты (если уведомление направлено до 16:00) или до 12:00 следующего рабочего дня (если уведомление направлено после 16:00).

Фактический срок Разблокировки Обеспечительного платежа зависит от Банка-эмитента Банковской Карты Клиента или платежной системы и может составить до 7 (семи) рабочих дней.

6.2. В случаях, предусмотренных пп. 5.4, 5.5 и 5.6 настоящей Оферты, Банк осуществляет Списание Обеспечительного платежа.

6.3. Обязанность Банка по Разблокировке Обеспечительного платежа считается исполненной с момента получения от процессингового центра подтверждения об успешном приеме транзакции на разблокировку на счете Банковской Карты Клиента в размере Обеспечительного платежа. При этом Банк не несет ответственности за задержки или отказы в обработке операций Банком-эмитентом Банковской Карты Клиента или платежной системой.

6.4. В случае возникновения вопросов по Отмене Обеспечительного платежа Клиент может обратиться в рабочее время Банка по телефону +7 (495) 786-37-74 или направить вопросы по электронной почте на адрес: bonds@tsbnk.ru

7. Ответственность сторон

7.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств, изложенных в настоящей Оферте, стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

7.2. Банк не несет ответственности за неисполнение обязательств по настоящей Оферте, если такое неисполнение стало следствием аварии (сбоев в работе) компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, неисправностью оборудования Банка или Клиента. Банк не несет ответственности за любой ущерб, причиненный Клиенту вследствие неисправности, сбоев в работе, а также воздействия вредоносного программного обеспечения, недоступности услуг связи и других, не зависящих от Банка, обстоятельств.

7.3. Банк не может нести ответственность за частичное или полное неисполнение условий настоящей Оферты по вине третьих лиц, косвенно принимающих участие в исполнении условий по настоящей Оферте, в том числе поставщиков услуг доступа к сети «Интернет».

7.4. С даты акцепта Оферты Клиент несет ответственность за доступность указанного им номера телефона.

7.5. Все споры, возникающие между Сторонами, которые не могут быть урегулированы путем переговоров, подлежат разрешению путем направления претензии в письменном виде. Срок рассмотрения претензии 30 календарных дней. В случае невозможности урегулирования споров путем переговоров или в претензионном порядке спор передается на рассмотрение в суд в соответствии с подсудностью, установленной законодательством РФ.

7.6. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, установленных Договором, в том числе отказа от совершения Валютно-обменной операции, Клиент обязуется возместить Банку убытки. Размер, подлежащих возмещению убытков, устанавливается в размере Обеспечительного платежа.

7.7. Обязательство Клиента, указанное в п.7.6. настоящей Оферты, обеспечивается Обеспечительным платежом.

8. Обработка персональных данных

8.1. Клиент выражает свое согласие на осуществление Банком обработки (сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, обезличивания, блокирования и уничтожения), в том числе автоматизированной, его персональных данных, к которым в том числе относятся: фамилия, имя, отчество; дата, месяц, год, место рождения, пол; ИНН, сведения о серии, номере, дате выдачи, выдавшем органе документа, удостоверяющего личность и гражданство; адрес регистрации по месту жительства или по месту фактического пребывания, контактные номера телефонов, адрес электронной почты; сведения о денежных средствах, банковских счетах, и иные относящиеся к Клиенту сведения и информация на бумажных и/или электронных носителях, которые были или будут переданы в Банк Клиентом лично или поступили (поступят) в Банк иным способом в

соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных». 8.2. Обработка Банком персональных данных Клиента осуществляется в целях исполнения Договора, одной из сторон которого является Клиент. Распространение Банком персональных данных Клиента (действия, направленные на ознакомление с персональными данными неограниченного круга лиц, в том числе обнародование персональных данных в средствах массовой информации, размещение в информационно-телекоммуникационных сетях или предоставление неограниченному кругу лиц доступа к персональным данным каким-либо иным способом) не допускается.

Согласие Клиента действует до истечения пяти лет с момента прекращения действия последнего из договоров, заключенных между Клиентом и Банком.

Банк не несет ответственности за любой ущерб, причиненный Клиенту вследствие неисправности, сбоев в работе или утери телефона, а также воздействия вредоносного программного обеспечения, недоступности услуг связи и других, не зависящих от Банка, обстоятельств.

Клиент уведомлен и согласен с тем, что согласие на обработку персональных данных может быть отозвано путем направления Банку в простой письменной форме уведомления об отзыве согласия.