



**МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК  
ФИНАНСОВ И ИНВЕСТИЦИЙ**

**ПРАВИЛА  
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ФИНАНСОВ И ИНВЕСТИЦИЙ»  
ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ  
ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ  
С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ HandyBank**

**1. Термины и определения**

**1.1. Основные термины и определения.**

Правила – настоящие «Правила ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ФИНАНСОВ И ИНВЕСТИЦИЙ» по предоставлению физическим лицам дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы HandyBank».

**Банк** – ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ФИНАНСОВ И ИНВЕСТИЦИЙ», Лицензия Банка России № 2073.

**Банковские карты** – эмитируемые Банком банковские карты.

**Клиент** – физическое лицо – владелец Картсчета, заключившее с Банком Договор.

**Картсчет** – банковский счет для учета операций, совершенных с использованием Банковских карт или их реквизитов, открываемый Банком Клиенту на основании договора банковского счета, в рамках которого Клиенту предоставляются в пользование Банковские карты.

**Договор** – настоящие Правила и Тариф, а также надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом Заявление, составляющие в совокупности договор о предоставлении физическим лицам дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы HandyBank.

**Тариф** – ТАРИФЫ ОАО БАНК «МБФИ» на предоставление физическим лицам – держателям банковских карт ОАО БАНК «МБФИ» дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы HandyBank.

**Заявление** – заполненное и подписанное Клиентом на бланке установленной Банком формы заявление на предоставление дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы HandyBank.

**Операция** – операция по Картсчету, совершенная с использованием Системы HandyBank.

**Система HandyBank** – система программных и аппаратных средств, позволяющая Клиенту через сеть Интернет составлять и передавать документы в электронной форме для совершения Операций.

**Электронные документы** – составленные с использованием Системы HandyBank при совершении Операций платежные документы в электронной форме, являющиеся основанием для осуществления Расчетов и (или) служащие подтверждением их совершения.

**Расчеты** – расчеты по Электронным документам, а также иные расчеты, предусмотренные Правилами, в том числе оплата установленных Тарифом комиссий.

**Авторизация** – процедура подтверждения Банком права Клиента на совершение Операций, порождающая обязательство Банка по осуществлению Расчетов.

**Handy-номер** – уникальный цифровой идентификатор, присваиваемый Банком Клиенту и используемый Банком для идентификации Клиента в Системе HandyBank.

**Проверка авторства Электронных документов** – однозначная проверка подлинности, целостности и авторства Электронных документов.

**Электронная подпись** – применяемое в Системе HandyBank средство Проверки авторства Электронных документов.

**Handy-токен** — предоставляемое Банком специальное устройство, позволяющее Клиенту в режиме реального времени генерировать Коды Handy-токена.

**Код Handy-токена** — одноразовый секретный код, сгенерированный Клиентом посредством Handy-

токена для удостоверения права распоряжения средствами на Картсчете при совершении отдельно взятой Операции и являющийся простой Электронной подписью Клиента в соответствии с Федеральным законом «Об электронной подписи» от 06.04.2011 № 63-ФЗ.

**Handy-код** – одноразовый секретный код, предоставляемый Клиенту на указанный им мобильный телефон посредством SMS для удостоверения права распоряжения денежными средствами на Картсчете при совершении отдельно взятой Операции и являющийся простой Электронной подписью Клиента в соответствии с Федеральным законом «Об электронной подписи» от 06.04.2011 № 63-ФЗ.

Иные термины и определения, используемые в Правилах, должны пониматься в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, правилами международных платежных систем и «Порядком выпуска и обслуживания международных расчётных банковских карт ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ФИНАНСОВ И ИНВЕСТИЦИЙ».

1.2. Все ссылки на разделы и пункты, сделанные в тексте Правил, являются ссылками на разделы и пункты Правил.

## 2. Общие положения

2.1. Правила устанавливают порядок заключения и условия Договора.

2.2. Правила являются приглашением (офертой) Банка Клиентам заключить Договор путем присоединения (акцепта оферты) на условиях, установленных Правилами.

2.3. Предметом Договора является оказание Клиенту услуг информационного и технологического взаимодействия и банковского дистанционного обслуживания при совершении Операций.

2.4. Договор заключается в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, в форме присоединения Клиента к Правилам путем представления в Банк подписанного Заявления.

2.5. Факт заключения Договора со стороны Банка подтверждается предоставлением Клиенту Handy-номера и первоначального кода доступа (Handy-пароля) в Систему HandyBank. При первом входе в Систему HandyBank Клиент меняет первоначальный Handy-пароль на собственный новый пароль.

2.6. Не допускается заключение Договора в пользу третьего лица. Не допускается уступка прав, принадлежащих Клиенту по Договору.

2.7. Банк и Клиент признают, что Электронные документы, удостоверенные Кодом Handy-токена или Handy-кодом:

- равнозначны, в том числе имеют равную юридическую и доказательственную силу с аналогичными по содержанию и смыслу платежными документами, подписанными собственноручной подписью Клиента;

- не могут быть оспорены Банком, Клиентом и третьими лицами или быть признаны недействительными только на том основании, что они переданы в Банк с использованием Системы HandyBank, через Интернет или составлены в электронной форме;

- могут использоваться в качестве доказательств в суде и в других государственных и негосударственных органах и организациях;

- надлежащим и достаточным образом удостоверяют право Клиента распоряжаться денежными средствами на Картсчете.

2.8. Клиент признает, что применяемые в Системе HandyBank процедуры, изложенные в Разделе 5, достаточны для подтверждения подлинности, целостности и авторства Электронных документов.

2.9. С целью исполнения Договора Клиент предоставляет Банку право на хранение и обработку, в том числе автоматизированную, информации, относящейся к персональным данным Клиента, включая сбор, хранение, уточнение, использование, распространение, блокирование, уничтожение персональных данных Клиента. Также, Клиент предоставляет Банку право передачи на обработку персональных данных Клиента третьим лицам в объеме и на условиях, необходимых для оказания Клиенту услуг информационного и технологического взаимодействия и банковского дистанционного обслуживания с использованием Системы HandyBank.

2.10. Возможность совершения Операций предоставляется Клиенту на срок действия Банковской карты. В случае перевыпуска Банковской карты на новый срок возможность совершения Операций автоматически продлевается.

2.11. Операции осуществляются после предоставления Банком Авторизации. Авторизация предоставляется в пределах доступного остатка денежных средств на Картсчете.

2.12. При совершении Операций в сумму, по которой предоставляется Авторизация, включаются также соответствующие комиссии. Если в момент предоставления Авторизации доступный остаток средств на Картсчете оказался меньше суммы, по которой предоставляется Авторизация, Клиенту будет отказано в совершении Операции.

### **3. Порядок Расчетов**

3.1. За оказание услуг информационного и технологического взаимодействия и банковского дистанционного обслуживания при совершении Операций с Клиента взимаются комиссии в соответствии с Тарифом.

3.2. Расчеты осуществляются Банком прямым дебетованием (удержанием) соответствующих сумм Операций и комиссий из денежных средств на Картсчете без распоряжения Клиента. Банк и Клиент признают, что условие прямого дебетования является заранее данным акцептом Клиента на списание Банком соответствующих денежных средств с Картсчета, которое осуществляется в порядке и на основании расчетных документов, установленных действующим законодательством Российской Федерации, и не требует дополнительного согласия со стороны Клиента.

3.3. Если валюта Операции отличается от валюты Картсчета, Банк производит удержание из средств на Картсчете суммы, достаточной для проведения конвертации валют. Конвертация проводится по официальным курсам Банка России на дату осуществления Расчетов со взиманием установленной Тарифом комиссии за конвертацию.

3.4. Дата осуществления Расчетов может не совпадать с фактической датой совершения Операции. В случае изменения курса валюты Картсчета возникающая вследствие этого разница в сумме Операции и (или) комиссии не может быть предметом претензии со стороны Клиента.

### **4. Права и обязанности**

4.1. Клиент имеет право:

4.1.1. при совершении Операций использовать по своему выбору Код Handy-токена или Handy-код;

4.1.2. блокировать при обращении в Банк доступ в Систему HandyBank;

4.1.3. разблокировать на основании представленного в Банк письменного заявления доступ в Систему HandyBank;

4.1.4. самостоятельно изменять код доступа (Handy-пароль) в Систему HandyBank;

4.1.5. изменять номер мобильного телефона для предоставления Handy-кода путем предоставления в Банк соответствующего письменного заявления;

4.1.6. в одностороннем порядке расторгнуть Договор.

4.2. Клиент обязан:

4.2.1. в течение 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем обращения Клиента по телефону в Банк о блокировании доступа в Систему HandyBank, представить в Банк письменное заявление о блокировании с указанием причин блокирования;

4.2.2. лично совершать в Системе HandyBank действия, предусмотренные Правилами, не допуская незаконного использования Системы HandyBank третьими лицами;

4.2.3. не сообщать код доступа (Handy-пароль) в Систему HandyBank третьим лицам;

4.2.4. хранить Handy-токен в месте, исключающем доступ к нему третьих лиц, и не передавать Handy-токен третьим лицам;

4.2.5. не использовать никакие технические и программные средства с целью проникновения и (или) внесения изменений в программные средства Системы HandyBank или для создания предпосылок к возникновению сбоев в работе Системы HandyBank;

4.2.6. в случае если Handy-токен утерян, похищен или скопирован, или появилась угроза незаконного использования Системы HandyBank, незамедлительно поручить Банку блокировать возможность использования Кода Handy-токена и (или) доступ Клиента в Систему HandyBank одним из следующих способов: по телефону, по электронной почте (номер телефона и адрес электронной почты указаны в разделе 10 Правил);

4.2.7. выполнять все иные требования Правил.

4.3. Банк имеет право:

4.3.1. осуществлять обработку персональных данных Клиента, а также привлекать для обработки персональных данных Клиента третьих лиц с целью исполнения Договора в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ;

4.3.2. отказать без объяснения причин в предоставлении возможности использования Системы HandyBank;

4.3.3. не оказывать Клиенту предусмотренные Договором услуги, если денежных средств на Картсчете недостаточно для совершения Операций или уплаты комиссий в соответствии с Тарифом;

4.3.4. блокировать доступ в Систему HandyBank в случаях нарушения Клиентом Правил, возникновения опасности несанкционированного использования Системы HandyBank, а также при технических

неисправностях телекоммуникационных сетей, обслуживающих Систему HandyBank;

4.3.5. устанавливать лимиты на сумму Операции и иные ограничения для Операций;

4.3.6. не принимать к исполнению Электронные документы, если они заполнены с нарушением правил их оформления, принятых в банковской практике, или не удостоверены должным образом (в том числе не прошли Проверку авторства Электронных документов);

4.3.7. вносить изменения в Правила и (или) Тариф.

4.4. Банк обязан:

4.4.1. в день обращения Клиента в Банк с соответствующим поручением блокировать доступ Клиента в Систему HandyBank;

4.4.2. не позднее рабочего дня, следующего за днем представления Клиентом в Банк соответствующего письменного заявления, разблокировать доступ Клиента в Систему HandyBank.

## **5. Процедуры Проверки авторства Электронных документов**

5.1. Процедура Проверки авторства Электронного документа, подписанного Handy-кодом:

5.1.1. из журнала операций программного комплекса Системы HandyBank извлекаются:

- Handy-код, сгенерированный Системой HandyBank для данного Электронного документа;
- текст направленного Клиенту SMS, содержащего детали Операции (сумма, наименование получателя или назначение платежа) и сгенерированный Системой HandyBank Handy-код для данного Электронного документа;

- время отправки SMS, содержащего детали Операции и Handy-код;

- номер мобильного телефона, на который было направлено SMS, содержащее детали Операции и Handy-код;

- Handy-код, который был введен Клиентом при подписании данного Электронного документа.

5.1.2. Авторство Электронного документа подтверждается в случае соблюдения всех нижеперечисленных условий:

- нажатием кнопки «Handy-код» в интерфейсе Системы HandyBank Клиент выбрал способ подписания данного Электронного документа Handy-кодом;

- SMS направлено на мобильный телефон, номер которого зарегистрирован в Системе HandyBank для данного Клиента;

- детали платежа, указанные в SMS, совпадают с таковыми в Электронном документе;

- введенный Клиентом при подписании Электронного документа Handy-код совпадает с Handy-кодом, сгенерированным Системой HandyBank для данного Электронного документа;

- введенный Клиентом при подписании Электронного документа Handy-код совпадает с Handy-кодом, указанным в SMS;

- отправка SMS и ввод Клиентом Handy-кода были выполнены в пределах срока действия Handy-кода;

- отправка SMS хронологически предшествовала вводу Handy-кода Клиентом.

5.2. Процедура Проверки авторства Электронного документа, подписанного Кодом Handy-токена:

5.2.1. из журнала операций программного комплекса Системы HandyBank извлекаются:

- уникальный номер Handy-токена, зарегистрированного в Системе HandyBank для данного Клиента;

- Код Handy-токена, который был введен Клиентом при подписании данного Электронного документа;

- время получения от Клиента Кода Handy-токена.

5.2.2. Авторство Электронного документа подтверждается в случае соблюдения всех нижеперечисленных условий:

- нажатием кнопки «Handy-токен» в интерфейсе Системы HandyBank Клиент выбрал способ подписания данного Электронного документа Кодом Handy-токена;

- выбор Клиентом способа подписания Электронного документа Кодом Handy-токена и введение Клиентом Кода Handy-токена для подписания данного Электронного документа произошли в пределах срока действия Кода Handy-токена;

- выбор Клиентом способа подписания Электронного документа Кодом Handy-токена хронологически предшествовал получению Системой HandyBank от Клиента Кода Handy-токена;

- Код Handy-токена сгенерирован Handy-токеном, уникальный идентификатор которого зарегистрирован в Системе HandyBank для данного Клиента;

- программный комплекс Системы HandyBank подтвердил валидность полученного для подписания данного Электронного документа Кода Handy-токена. Проверка валидности проводится с

использованием отпечатка SDB (Security Data Block), актуального на момент проверки полученного Системой HandyBank Кода Handy-токена.

## **6. Ответственность**

6.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств в рамках Правил Клиент и Банк несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Договором.

6.2. Банк несет ответственность за своевременное исполнение поручений Клиента на блокирование доступа в Систему HandyBank.

6.3. Банк не несет ответственности за:

6.3.1. возможный ущерб, причиненный Клиенту в результате несвоевременного представления в Банк информации об изменениях в документах, представленных ранее в Банк, а также об изменении фактического адреса и иных реквизитов, из-за искажения документов, переданных посредством электронных систем связи, отказ торгово-сервисных предприятий, а также любые иные не зависящие от Банка обстоятельства, связанные с совершением Операций;

6.3.2. причинение Клиенту ущерба в результате неправомерного или несанкционированного использования Банковской карты и (или) реквизитов Банковской карты, Системы HandyBank, включая неправомерное или несанкционированное использование имеющегося у Клиента Handy-токена или предоставленного Клиенту Handy-кода, а также если ущерб у Клиента возник вследствие любого иного нарушения Клиентом Правил;

6.3.3. правомерность и содержание Электронных документов, а также за убытки, понесенные Клиентом вследствие ошибок, допущенных им самим;

6.3.4. несвоевременную доставку или недоставку Клиенту Handy-кода, произошедшие по вине Клиента или операторов мобильной связи.

6.4. В обоснование своих претензий к Банку Клиент не вправе ссылаться на непонимание им существа применяемых в рамках Правил электронных средств документооборота или непонимание им риска, связанного с использованием Системы HandyBank.

6.5. За все Операции, совершенные с Handy-номером Клиента, Клиент несет полную юридическую и финансовую ответственность.

6.6. Клиент возмещает Банку в полном объеме убытки, понесенные Банком в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Договора. В случае если нарушение условий Договора со стороны Клиента повлечет за собой предъявление финансовых претензий к Банку со стороны третьих лиц, все издержки, понесенные вследствие этого Банком, могут быть в полном объеме отнесены на Клиента.

6.7. За исключением случаев, указанных в п. 6.8., Клиент несет полную финансовую ответственность за все Операции.

6.8. Клиент не несет финансовой ответственности за Операции в следующих случаях:

6.8.1. Операция, по которой была предоставлена Авторизация, совершена после того, как Банковская карта была заблокирована Клиентом или Клиент получил от Банка уведомление о блокировании Банковской карты по инициативе Банка;

6.8.2. Операция совершена после того, как доступ Клиента в Систему HandyBank был заблокирован по заявлению Клиента.

6.9. При наступлении обстоятельств невозможности полного или частичного исполнения Клиентом или Банком своих обязательств в рамках Правил, а именно: стихийных бедствий, пожаров, актов террора, диверсий и саботажа, аварий систем электро- и водоснабжения, изменения действующего законодательства Российской Федерации, действий органов государственной власти или местного самоуправления и других, не зависящих от Клиента или Банка обстоятельств, в том числе любых иных обстоятельств, обычно понимаемых как форс-мажорные, — Клиент и Банк не несут ответственности за неисполнение обязательств, а срок их исполнения отодвигается соразмерно времени, в течение которого будут действовать такие обстоятельства.

6.10. Во всем, что явно не установлено Правилами, ответственность Банка и Клиента определяется нормами действующего законодательства Российской Федерации.

## **7. Порядок разрешения споров**

7.1. Все споры и разногласия, связанные с Договором, подлежат разрешению в переговорном порядке, а в случае недостижения согласия - в течение 2 (двух) месяцев с момента возникновения спора - в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Местом рассмотрения споров и разногласий устанавливается место нахождения Банка.

7.2. Спор между Клиентом и Банком о подлинности, целостности и авторстве Электронных документов, подписанных АСП, рассматривается в следующем порядке:

7.2.1. Клиент в срок не позднее 1 (одного) месяца с даты оспариваемого Электронного документа предъявляет в Банк соответствующую претензию и предложение создать согласительную комиссию. Претензия должна содержать перечень представителей Клиента, которые будут участвовать в работе согласительной комиссии;

7.2.2. в состав согласительной комиссии должно входить равное количество представителей Клиента и Банка (до трех человек с каждой стороны), а также, в случае необходимости, независимые эксперты. Срок рассмотрения согласительной комиссией претензии Клиента устанавливается в 15 (пятнадцать) календарных дней;

7.2.3. Банк предоставляет согласительной комиссии оспариваемый Электронный документ вместе с АСП в электронном виде и в виде копии на бумажном носителе;

7.2.4. согласительная комиссия производит Проверку авторства оспариваемого Электронного документа;

7.2.5. согласительная комиссия по результатам проверки авторства Электронных документов составляет акт, содержащий выводы по оспариваемому Электронному документу;

7.2.6. по вопросам регламента своей работы согласительная комиссия самостоятельно принимает решения простым большинством голосов (более 50 % от общего числа голосов) членов согласительной комиссии. Каждый член согласительной комиссии считается имеющим один голос.

7.3. При наличии претензий по Операциям Клиент предъявляет их в Банк в письменном виде с приложением подтверждающих документов не позднее 10 (Десяти) календарных дней с даты совершения Операции. Предъявленные претензии подлежат рассмотрению Банком в течение 30 (Тридцати) рабочих дней с даты получения претензий.

7.4. Претензии, предъявленные Клиентом в Банк по истечении сроков, указанных в настоящем разделе, могут Банком не рассматриваться.

## **8. Изменение Правил и (или) Тарифа**

8.1. Изменения в Правила и (или) Тариф не менее чем за 10 (Десять) дней до указанной в них даты ввода в действие вывешиваются Банком как письменные объявления в специально отведенных для этого местах Банка, а также размещаются в сети Интернет на сайте Банка.

8.2. Банк не несет ответственности, если информация об изменениях в Правила и (или) Тариф не была получена и (или) изучена и (или) неправильно понята Клиентом.

8.3. Любые изменения в Правила и (или) Тариф с момента их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений в силу.

## **9. Срок действия и порядок расторжения Договора**

9.1. Договор вступает в силу с момента предоставления Клиенту Handy-номера и первоначального кода доступа (Handy-пароля) в Систему HandyBank и действует в течение срока действия Банковской карты. В случае перевыпуска Карты на новый срок Договор автоматически продлевается на этот срок.

9.2. Договор может быть расторгнут по инициативе любой из сторон Договора в любое время. Для расторжения Договора сторона-инициатор направляет другой стороне письменное заявление о расторжении Договора.

9.3. Представленное Клиентом в Банк письменное несогласие с изменениями в Правила и (или) Тариф считается заявлением Клиента о расторжении Договора.

9.4. При получении Банком заявления Клиента о расторжении Договора доступ Клиента в Систему HandyBank блокируется в день получения такого заявления Клиента.

9.5. Договор считается расторгнутым по инициативе Клиента с момента блокировки Банком доступа Клиента в Систему HandyBank на основании заявления о расторжении Договора.

9.6. Во всем остальном, что не урегулировано Правилами и (или) Тарифами, Банк и Клиент руководствуются законодательством Российской Федерации.

## **10. Реквизиты**

Банк — тел. (495) 609-63-63, e-mail: handy\_sup@mbfi.ru

Круглосуточная служба поддержки Системы HandyBank — тел. 8-800-2000-740, (495) 740-40-40