

Правила осуществления перевода электронных денежных средств в АО Банк «ККБ»:

Приложение 1. Оферта присоединения к «Правилам осуществления перевода электронных денежных средств в АО Банк «ККБ» (используется для заключения договоров в целях предоставления неперсонифицированного электронного средства платежа).

Приложение 2. Оферта присоединения к «Правилам осуществления перевода электронных денежных средств в АО Банк «ККБ» (используется для заключения договоров в целях предоставления персонифицированного электронного средства платежа).

Приложение 3. Оферта присоединения к «Правилам осуществления перевода электронных денежных средств в АО Банк «ККБ» (используется для заключения договоров в целях предоставления корпоративного электронного средства платежа).

УТВЕРЖДЕНЫ
Решением Совета директоров
АО Банк «ККБ»
Протокол № СД170918/1 от 17.09.2018

ПРАВИЛА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В АО БАНК «ККБ»

(Вводятся в действие с «26» сентября 2018 г.)

г. Астрахань, 2018 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила осуществления перевода электронных денежных средств в АО Банк «ККБ» (далее – Правила Оператора) регламентируют:

- порядок деятельности Оператора, связанный с переводом Электронных денежных средств;
- порядок предоставления Клиентам Электронных средств платежа и осуществления перевода Электронных денежных средств с их использованием;
- порядок деятельности Оператора при привлечении банковских платежных агентов;
- порядок обеспечения бесперебойности осуществления перевода Электронных денежных средств и обеспечения безопасности;
- порядок рассмотрения претензий Оператором, включая процедуры оперативного взаимодействия с Клиентами;
- порядок обмена и хранения информации при осуществлении переводов Электронных денежных средств;
- порядок использования Платежного Центра;
- порядок проведения идентификации Клиента;
- иные условия, связанные с осуществлением переводов Электронных денежных средств.

1.2. Правила Оператора могут быть изменены и/или дополнены по инициативе Оператора путем утверждения новой редакции Правил, в порядке, установленном настоящим пунктом. Новая редакция Правил утверждается Советом директоров АО Банк «ККБ», и вступает в силу с даты, установленной Советом директоров АО Банк «ККБ». Оператор уведомляет Клиента о вступлении в силу новой редакции Правил не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до дня вступления ее в силу путем размещения информации на WEB-сайте Оператора и размещения Правил Оператора на информационных стендах в офисах Оператора, филиалах Оператора, внутренних структурных подразделениях Оператора, осуществляющих обслуживание Клиентов. Новая редакция Правил становится обязательной для Клиента с момента вступления ее в силу. Клиенту необходимо самостоятельно отслеживать изменения и/или дополнения Правил.

1.3. Оператор не несет ответственности, если информация об изменении условий Правил Оператора, изменении Тарифов Оператора, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Правилами Оператора, не была получена и (или) изучена, и (или) правильно истолкована Клиентом.

1.4. Любые изменения, вносимые в условия Правил Оператора, изменения Тарифов Оператора с момента их вступления в силу распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам Оператора.

1.5. Несогласие Клиента с изменениями, внесенными в условия Правил Оператора и отказ от исполнения условий Договора, а также прекращение действия Договора по иным причинам, влечет прекращение использования Клиентом Электронного средства платежа.

1.6. В случае изменения законодательства Российской Федерации, Правила применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации, до момента их изменения Оператором. Факт прекращения одного или нескольких пунктов не влияет на действие Правил Оператора в целом.

1.7. Вознаграждение Оператора, в соответствии с настоящими Правилами Оператора, взимается согласно Тарифам Оператора, размещенным на WEB-сайте Оператора, если иное не предусмотрено договором. Оператор не исполняет Распоряжение Клиента в случае, если остаток Электронных денежных средств будет недостаточен для списания комиссионного вознаграждения в размере, установленном Тарифами Оператора. Взимание комиссионного вознаграждения производится Банком одновременно с проведением операции, либо в иной, более поздний срок по усмотрению Банка, но не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения операции. Удержанная Банком сумма комиссии не подлежит возврату в случае отзыва распоряжения Клиентом.

1.8. Настоящие Правила Оператора разработаны в соответствии с требованиями следующих нормативных актов:

- Гражданского кодекса РФ;
- Налогового кодекса РФ;
- Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;

- Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма») (далее - Закон 115-ФЗ);

- Положения Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон 161-ФЗ);

- Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;

- Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;

- Положения Банка России от 09.06.2012 № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств»;

- Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»;

- Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»;

- иных нормативных и правовых актов Банка России.

1.9. Используемые в Правилах Оператора термины и определения с заглавной буквы применяются в значениях, определенных в гражданском, банковском, валютном, таможенном и других отраслях законодательства Российской Федерации.

Абонентский номер – номер из номерной емкости оператора связи, выделенный в соответствии с условиями договора об оказании услуг подвижной радиотелефонной связи между оператором связи и Клиентом, идентифицирующий Клиента в сети связи оператора связи.

Авторизация – разрешение, предоставляемое Оператором Клиенту на совершение действий в Личном кабинете Клиента в пределах авторизованной суммы операции с использованием Электронного средства платежа. Средствами авторизации также могут служить идентификатор участника системы WebMoney Transfer (WMID), данные используемые для входа в социальные сети и т.д.

Аутентификация – удостоверение правомочности Клиента для совершения операций с использованием Электронного средства платежа или получения информации об операциях с использованием Электронного средства платежа. Средством аутентификации Клиента может являться пароль, заданный Клиентом либо пароль, соответствующий 13-значному коду Электронного средства платежа.

Банковский Платежный агент – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются Оператором в целях осуществления отдельных банковских операций, предусмотренных Правилами Оператора, на основании заключаемого договора.

Банковский платежный субагент – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются Банковским платежным агентом в целях осуществления отдельных банковских операций, предусмотренных Правилами Оператора, на основании заключаемого договора.

Бесперебойное функционирование осуществления перевода Электронных денежных средств – это комплекс организационных и технических мероприятий, направленных на способность ПЦ предупреждать нарушения надлежащего функционирования (в том числе не допускать приостановления (прекращения) осуществления или ненадлежащего осуществления переводов Электронных денежных средств), а также восстанавливать надлежащее функционирование в случае нарушения.

Вредоносный код – компьютерная программа, предназначенная для внедрения в автоматизированные системы, программное обеспечение, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование Банка и/или Клиента, приводящего к уничтожению, созданию, копированию, блокированию, модификации и (или) передаче информации, а также к созданию условий для такого уничтожения, создания, копирования, блокирования, модификации и (или) передачи сведений о платежах Клиента.

Договор с Клиентом (Договор) – для Клиентов - физических лиц - соглашение, регулирующее осуществление переводов электронных денежных средств, включающее в себя следующие составные и неотъемлемые части: в случае заключения договора о выпуске и обслуживании Электронных денежных средств - Оферту присоединения к Правилам осуществления перевода Электронных денежных средств в АО Банк «ККБ», в случае заключения договора о предоставлении и обслуживании предоплаченной банковской (виртуальной) карты - Правила предоставления и обслуживания предоплаченных банковских карт в АО Банк «ККБ» и Правила осуществления перевода Электронных денежных средств в АО Банк «ККБ»; для Клиентов - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей – договор в письменной форме, заключаемый между Оператором и Клиентом..

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Законом 115-ФЗ сведений о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

Информирование об операциях с Электронное средство платежа – деятельность Банка, направленная на информирование Клиента об операции(-ях) совершенной(-ых) с использованием Электронное средство платежа, в порядке, предусмотренном Договором.

Клиент – физическое лицо, предоставляющее денежные средства Оператору с использованием банковского счета или без использования банковского счета, а также за счет денежных средств, предоставляемых юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями Оператору в пользу такого Клиента - физического лица, а также юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, предоставляющее денежные средства Оператору только с использованием своего банковского счета.

Корпоративное Электронное средство платежа – Электронное средство платежа, используемое Клиентом - юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, прошедшим идентификацию в соответствии с Законом 115-ФЗ.

Контактная информация Клиента – информация в Личном кабинете Клиента, предоставляемая Клиентом при заключении Договора с Клиентом или изменении данных, в целях направления Оператором уведомления об Операции Клиента, совершенной с использованием Электронного средства платежа.

Личный кабинет – раздел на Web-сайте Оператора, а также иной личный защищенный раздел Клиента, позволяющий Клиенту, после успешного прохождения процедур Авторизации совершать определенные действия, просматривать историю операций по переводам Электронных денежных средств и иную информацию, используемой Оператором для направления уведомлений в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Логин в Личном кабинете (логин) – идентификатор, используемый Клиентом, заключившим Договор с Оператором, в целях получения Электронного средства платежа у Оператора. В качестве идентификатора используется информация, однозначно идентифицирующая Клиента: номер телефона Российского оператора мобильной связи, 11-значный номер Электронное средство платежа, адрес электронной почты, идентификатор участника системы WebMoney Transfer (WMID) и т.п.

Неперсонифицированное Электронное средство платежа – Электронное средство платежа является неперсонифицированным в случае непроведения Оператором идентификации, либо в случае проведения Оператором упрощенной идентификации Клиента - физического лица в соответствии с Законом 115-ФЗ.

Номер (номер Электронного средства платежа) – уникальный номер Электронного средства платежа, состоящий из цифр и предоставленный Оператором посредством ПЦ Клиенту, направленный в Личный кабинет.

Оператор – Акционерное общество «Консервативный коммерческий банк» (АО Банк «ККБ»), включая Филиал АО Банк «ККБ», действующее на основании Лицензии Банка России №1087, осуществляющее перевод денежных средств, электронных денежных средств по Распоряжению Клиента.

Оператор Связи – организация, оказывающая услуги подвижной радиотелефонной связи, или организация, оказывающая услуги связи, занимающая существенное положение в сети связи общего пользования, которая имеет право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных.

Операционный день – период времени с 00:00:00 по 23:59:59 по московскому времени календарного дня.

Операция – увеличение остатка Электронных денежных средств, посредством:

- приема наличных денежных средств, Распоряжения Клиента - физического лица и увеличения остатка Электронных денежных средств получателя средств; или

- списания денежных средств с банковского счета плательщика и увеличения остатка Электронных денежных средств получателя средств;

либо операция по переводу Электронных денежных средств посредством уменьшения остатка Электронных денежных средств Клиента и увеличения остатка Электронных денежных средств получателя средств;

либо перевод остатка Электронных денежных средств, посредством:

- уменьшения остатка Электронных денежных средств Клиента и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств; или

- уменьшения остатка Электронных денежных средств Клиента – физического лица и выдачи наличных денежных средств получателю средств - физическому лицу.

Персоналифицированное Электронное средство платежа – Электронное средство платежа, используемое Клиентом - физическим лицом, прошедшим идентификацию в соответствии с Законом 115-ФЗ.

ПИН-код - одноразовый персональный идентификационный номер, предназначенный для идентификации Клиента, который представляет собой четырехзначное число, являющийся аналогом собственноручной подписи Клиента, предназначенный для подтверждения личности Клиента и подтверждения совершения Операции по возврату остатка Электронных денежных средств в Технических устройствах, предоставляемый Оператором Клиенту.

Персональные данные – любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному, или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных).

Платежный центр Оператора (ПЦ) – комплекс программно-технических средств обмена информацией, включающий в том числе: средства Web доступа (сеть Интернет), USSD-витрину Оператора связи и иной сервис, позволяющий организовать обмен документами в электронной форме между Оператором и Клиентом с использованием Электронного средства платежа в соответствии с настоящими Правилами Оператора. Комплекс включает в себя средства защиты информации, обеспечивающие, в частности, выявление вредоносного кода и предотвращение воздействия вредоносного кода, а также средства защиты от несанкционированного доступа.

Правила Оператора – Правила осуществления перевода электронных денежных средств в АО Банк «ККБ», размещенные на информационных ресурсах Оператора.

Прекращение использования Электронного средства платежа – полный запрет на совершение любых Операций с использованием Электронного средства платежа, с обязательным переводом Оператором остатка Электронных денежных средств с использованием Электронного средства платежа на банковский счет Клиента указанный в Договоре, заключенном между Оператором и Клиентом в письменной форме, или на банковский счет, информация о котором предоставлена Клиентом в соответствии с требованиями законодательства и в порядке, установленном Банком.

Претензия – обращение Клиента, направленное Клиентом Оператору через Службу поддержки Оператора с целью оспаривания Операции.

Предоплаченная карта – платежная карта, предоставляемая Клиенту Оператором, используемая для перевода Электронных денежных средств, а также для осуществления иных операций, предусмотренных статьей 7 Закона 161-ФЗ.

ПДЛ – публичное должностное лицо (иностранное публичное должностное лицо и/или должностное лицо публичных международных организаций и/или лицо, замещающее (занимающее) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации).

Распоряжение Клиента (Распоряжение) – распоряжение Клиента, оформленное в рамках применяемых форм безналичных расчетов, переданное Оператору через ПЦ или оформленное посредством сервисов (документ в электронной форме (далее по тексту - ЭД), в целях последующего осуществления переводов денежных средств/Электронных денежных средств в порядке и на условиях, установленных в Правилах Оператора или иным способом, установленным Договором. Распоряжение может быть удостоверено кодами, паролями и иными средствами, позволяющими подтвердить, что распоряжение составлено Клиентом или уполномоченным им лицом (лицами).

Разовый секретный пароль (далее - Код РСР, РСР) – код, который имеет уникальный набор символов, предоставляемый Клиенту Оператором посредством СМС-сообщения по сообщенному Клиентом Оператору номеру телефона или Личный кабинет, в соответствии с настоящими Правилами Оператора.

Реквизиты доступа – программные средства Оператора, предоставленные Клиенту в целях защиты от несанкционированного доступа к Электронному средству платежа Клиента для подтверждения правомерности использования Клиентом Электронного средства платежа (код, пароль и т.п.).

Служба поддержки – подразделение Оператора, предоставляющее Клиенту консультационные услуги, принимающее обращения Клиента после Аутентификации Клиента, предоставляющее Клиенту услуги блокировки Электронного средства платежа, посредством телефонного канала или канала электронной почты при участии уполномоченного сотрудника Оператора. Клиент обращается в Службу поддержки посредством Web-сайта Оператора или по телефону, указанному на Web-сайте Оператора.

Стороны – Клиент, Оператор.

Тарифы – документ Оператора, устанавливающий размер и порядок оплаты комиссионного вознаграждения за оказанные Оператором услуги, размещенный на информационных Ресурсах Оператора.

Техническое резервирование – техническая процедура резервирования Оператором суммы Электронных денежных средств Клиента, осуществляемая до момента поступления в Личный кабинет соответствующей информации от интернет-сервиса, направляемой по распоряжению Клиента для осуществления перевода Электронных денежных средств в целях исполнения обязательств Клиента в соответствии с заключенными им договорами.

Технические устройства – многофункциональный электронный программно-технический комплекс Оператора, предназначенный для совершения Клиентами Операций без участия работника Оператора, в том числе выдачи и (или) приема средств наличного платежа (банкнот) с использованием платежных карт, наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт, также совершения возврата остатка Электронных денежных средств и иных операций посредством терминалов и банкоматов, при наличии у Оператора технической возможности, в порядке и на условиях, предусмотренных Правилами.

Уникальный номер (УН) – уникальный номер Клиента для совершения операций по возврату остатка Электронных денежных средств в Технических устройствах.

Упрощенная идентификация клиента - физического лица (далее также - упрощенная идентификация) - осуществляемая в случаях, установленных Федеральным законом, совокупность мероприятий по установлению в отношении Клиента - физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из следующих способов:

✓ с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;

✓ с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации;

✓ с использованием единой системы идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме.

При прохождении Клиентом процедуры Упрощенной идентификации Клиент предоставляет о себе в электронном виде следующие сведения: фамилию, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации, и (или) идентификационного номера налогоплательщика, и (или) номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица, а также абонентский номер Клиента - физического лица, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи.

Электронные денежные средства – денежные средства, которые предварительно предоставлены Клиентом Оператору для исполнения денежных обязательств Клиента перед третьими лицами и в отношении которых Клиент имеет право передавать распоряжения Клиента Оператору исключительно с использованием Электронное средство платежа. Перевод Электронных денежных средств осуществляется между плательщиками и получателями средств, являющимися Клиентами одного оператора Электронных денежных средств или нескольких операторов Электронных денежных средств.

Электронное средство платежа – средство и (или) способ, позволяющее Клиенту составлять, удостоверить (с помощью реквизитов доступа – номера и кода, однозначно идентифицирующих Клиента в порядке аутентификации) и передавать документы в электронной форме в целях осуществления перевода Электронных денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием Платежного Центра Оператора. Электронное средство платежа содержит 11-значный номер и 13-значный код.

WEB-сайт Оператора – сайт Оператора, размещенный в сети Интернет по адресу: <http://kkb.ru/>.

2. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

2.1. Общие положения по осуществлению перевода Электронных денежных средств

2.1.1. В рамках перевода Электронных денежных средств Оператор осуществляет следующие функции:

✓ до заключения Договора с Клиентом предоставляет посредством информационных ресурсов Оператора необходимые сведения об Операторе (наименование и место нахождения, номер лицензии на осуществление банковских операций, условия использования Электронного средства платежа, в частности о любых ограничениях способов и мест использования Электронного средства платежа, случаях повышенного риска использования Электронного средства платежа, способах и местах осуществления перевода Электронных денежных средств, способах и местах предоставления денежных средств Клиентом Оператору, размере и порядке взимания Оператором вознаграждения с Клиента в случае взимания вознаграждения, способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с Оператором);

✓ в целях информирования Клиентов о переводах Электронных денежных средств Оператор размещает на WEB-сайте Оператора «Памятку об электронных денежных средствах»;

✓ заключает Договоры с Клиентами;

✓ заключает договоры на открытие и ведение банковских счетов Клиентов для осуществления операций с использованием Электронного средства платежа;

✓ учет денежных средств Клиентов на счете путем формирования записи, отражающей размер обязательств Оператора Электронных денежных средств перед Клиентом в сумме предоставленных Клиентом денежных средств (далее - остаток Электронных денежных средств);

✓ прием и исполнение Распоряжений Клиента;

✓ перевод Электронных денежных средств;

- ✓ взимает вознаграждение с Клиента в рамках заключаемых договоров в соответствии с Тарифами Оператора;
- ✓ бухгалтерский учет операций с использованием Электронного средства платежа;
- ✓ работу с Клиентами (рассмотрение обращений, жалоб);
- ✓ обеспечение безопасности, предотвращение мошеннических Операций с использованием Электронного средства платежа;
- ✓ информирует Клиента о совершении каждой операции с использованием Электронного средства платежа путем направления Клиенту соответствующего уведомления в порядке, установленном Договором с Клиентом.

2.1.2. Электронное средство платежа предоставляется Оператором Клиенту для получения Оператором Распоряжений от Клиента в пределах установленного Оператором лимита использования Электронных денежных средств.

2.1.3. Конкретные условия по осуществлению перевода Электронных денежных средств, совершаемому с использованием Электронного средства платежа, определяются Договором с Клиентом.

2.1.4. До заключения Договора с Оператором Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель обязан предоставить Оператору следующие документы:

- ✓ подлинник анкеты Клиента по установленной Оператором форме с собственноручной подписью Клиента (единоличного исполнительного органа);
- ✓ копию устава/выписки из устава о полномочиях единоличного исполнительного органа (только для юридических лиц);
- ✓ копию документа о назначении единоличного исполнительного органа на текущий срок полномочий (только для юридических лиц);
- ✓ иные документы по запросу Оператора.

2.1.5. Открытие Клиенту Корпоративного Электронного средства платежа производится только в том случае, если Оператором получены все предусмотренные в п. 2.1.4. Правил Оператора документы, а также проведена идентификация Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.1.6. Оператор сообщает о предоставлении юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю права (прекращении права, изменении реквизитов Корпоративного Электронного средства платежа) использовать Корпоративное Электронное средство платежа в налоговый орган по месту своего нахождения. Срок и порядок передачи соответствующих сообщений регламентируется действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Оператора.

2.1.7. Клиент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель обязан иметь банковский счет, открытый у Оператора для перевода остатка (его части) Электронных денежных средств, или предоставить ему информацию о банковском счете этого юридического лица или индивидуального предпринимателя, открытом в иной кредитной организации, на который может осуществляться перевод остатка (его части) Электронных денежных средств без его распоряжения.

2.1.8. Оператор обеспечивает Клиентам, использующим Корпоративное Электронное средство платежа, возможность использования остатка Электронных денежных средств следующими способами:

- ✓ совершение Перевода Электронных денежных средств в пользу Клиента – физического лица, использующего Персонифицированное Электронное средство платежа либо в пользу Клиента – физического лица, прошедшего процедуру Упрощенной идентификации;
- ✓ совершение перевода Электронных денежных средств в пользу клиента другого оператора Электронных денежных средств – физического лица, использующего Персонифицированное Электронное средство платежа либо в пользу физического лица, прошедшего процедуру Упрощенной идентификации, при наличии у такого оператора необходимых договорных отношений с Оператором;
- ✓ зачисление остатка (его части) Электронных денежных средств на банковский счет соответствующего Клиента, открытый Оператором либо другой кредитной организацией.

2.2. Осуществление перевода электронных денежных средств

2.2.1. При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода Электронных денежных средств Клиент предоставляет денежные средства Оператору на основании заключенного с ним Договора.

2.2.2. Клиент – физическое лицо может предоставлять денежные средства Оператору с использованием банковского счета или без использования банковского счета, а также за счет денежных средств, предоставляемых юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями Оператору в пользу такого Клиента - физического лица, если Договором между Оператором и Клиентом - физическим лицом предусмотрена такая возможность.

Клиент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель предоставляет денежные средства Оператору только с использованием своего банковского счета.

2.2.3. Оператор учитывает денежные средства Клиента, на Счете путем формирования записи, отражающей размер обязательств Оператора Электронных денежных средств перед Клиентом в сумме предоставленных Клиентом денежных средств.

Оператор не предоставляет Клиенту денежные средства для увеличения остатка Электронных денежных средств Клиента на основании договора потребительского кредита (займа).

2.2.4. Оператор не осуществляет начисление процентов на остаток Электронных денежных средств Клиента.

2.2.5. Перевод Электронных денежных средств осуществляется на основании Распоряжений Клиентов в пользу получателей средств.

2.2.6. При переводе Электронных денежных средств Клиент - физическое лицо может выступать плательщиком в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также при условии использования Клиентом - физическим лицом Персонифицированного Электронного средства платежа, либо при условии проведения Упрощенной идентификации указанного Клиента - физического лица вправе переводить денежные средства другому физическому лицу - получателю денежных средств.

При переводе Электронных денежных средств юридические лица или индивидуальные предприниматели могут являться получателями средств, а также плательщиками в случае, если получателем средств является Клиент – физическое лицо, использующее Персонифицированное Электронное средство платежа либо физическое лицо, прошедшее процедуру Упрощенной идентификации.

2.2.7. Перевод Электронных денежных средств, за исключением случаев, предусмотренных частью 9.1 статьи 9 Закона 161-ФЗ, осуществляется путем одновременного принятия Оператором Распоряжения Клиента, уменьшения Оператором остатка Электронных денежных средств Клиента и увеличения Оператором остатка Электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода Электронных денежных средств либо в срок, предусмотренный частью 11 статьи 7 Закона 161-ФЗ.

Перевод Электронных денежных средств осуществляется незамедлительно после принятия Оператором Распоряжения Клиента, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

2.2.8. Перевод Электронных денежных средств с использованием предоплаченной карты осуществляется, но не позднее трех рабочих дней после принятия Оператором распоряжения Клиента, если более короткий срок не предусмотрен Договором, заключенным Оператором с Клиентом, либо правилами платежной системы.

2.2.9. Оператор незамедлительно после исполнения Распоряжения Клиента об осуществлении перевода Электронных денежных средств направляет Клиенту подтверждение об исполнении указанного Распоряжения посредством ПЦ Оператора.

2.2.10. Перевод Электронных денежных средств становится безотзывным и окончательным после осуществления Оператором действий, указанных в пункте 2.2.7 Правил Оператора.

2.2.11. Оператор осуществляет на постоянной основе учет информации об остатках Электронных денежных средств и осуществленных переводах Электронных денежных средств.

2.2.12. Помимо осуществления перевода Электронных денежных средств денежные средства, учитываемые Оператором Электронных денежных средств в качестве остатка (его части) Электронных денежных средств Клиента - физического лица, использующего Неперсонифицированное Электронное средство платежа, могут быть по его распоряжению переведены в порядке, предусмотренном в п. 3.4.3. Правил Оператора.

2.2.13. Помимо осуществления перевода Электронных денежных средств денежные средства, учитываемые оператором Электронных денежных средств в качестве остатка (его части) Электронных денежных средств Клиента - физического лица, использующего Персонифицированное Электронное средство платежа, могут быть по его распоряжению переведены в порядке, предусмотренном в п. 3.4.4. Правил Оператора.

2.2.14. Помимо осуществления перевода Электронных денежных средств остаток (его часть) Электронных денежных средств Клиента, использующего Корпоративное Электронное средство платежа, может быть по Распоряжению Клиента зачислен или переведен только на его банковский счет.

2.2.15. На переводы Электронных денежных средств в валюте Российской Федерации между резидентами и нерезидентами, а также на переводы Электронных денежных средств в валюте Российской Федерации между нерезидентами распространяются требования валютного законодательства Российской Федерации, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля.

2.2.16. Нерезиденты обязаны предоставить Оператору в порядке, предусмотренном Оператором, данные о своем статусе Нерезидента Российской Федерации. Без предоставления соответствующих данных Клиент при акцепте Договора подтверждает, что является Резидентом.

2.2.17. Порядок и условия возврата остатка Электронных денежных средств осуществляется в соответствии с п. 3.4. настоящий Правил Оператора.

2.3. Осуществление перевода Электронных денежных средств при использовании Платежного центра

2.3. Переводы Электронных денежных средств осуществляются Оператором в соответствии с настоящими Правилами Оператора с учетом следующего:

2.3.1. Увеличение доступного остатка Электронных денежных средств Клиентом осуществляется Оператором при условии, что остаток Электронных денежных средств в любой момент не превышает размера остатка, предусмотренного в разделе 3 Правил Оператора (для соответствующего типа Электронного средства платежа):

2.3.1.1. После получения Клиентом доступа к использованию ПЦ в соответствии с п. 6.2. Правил Оператора, в случае возможности определения Оператором номера Электронного средства платежа Клиента, Оператор увеличивает доступный остаток Электронных денежных средств.

2.3.1.2. Для увеличения доступного остатка Электронных денежных средств Клиента, Клиент формирует расчетный документ посредством ПЦ, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в зависимости от способа предоставления денежных средств Клиентом Оператору.

2.3.1.3. В случае обращения Клиента к другим операторам/Банковским платежным агентам (субагентам) с целью приема наличных денежных средств и распоряжения в целях перевода Оператором указанному Клиентом получателю денежных средств или увеличения Электронных денежных средств, формирование Распоряжения осуществляется без обращения Клиента к ПЦ.

2.3.1.4. Увеличение доступного остатка Электронных денежных средств осуществляется Оператором незамедлительно, после получения денежных средств от Клиента Оператором и в случае возможности определения Оператором номера Электронного средства платежа Клиента.

2.3.1.5. Увеличение доступного остатка Электронных денежных средств так же осуществляется путем одновременного принятия Оператором Распоряжения Клиента (плательщика) на уменьшение Оператором доступного остатка Электронных денежных средств Клиента (плательщика) и увеличения Оператором доступного остатка Электронных денежных средств Клиента (получателя) на сумму перевода Электронных денежных средств при условии указания номера Электронного средства платежа Клиента (получателя) либо в срок, предусмотренный частью 11 статьи 7 Закона 161-ФЗ.

2.3.1.6. Увеличение доступного остатка Электронных денежных средств Клиента не осуществляется Оператором в случаях:

- ✓ невозможности определения номера Электронного средства платежа Клиента;
- ✓ нарушения Клиентом правил заполнения расчетных документов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

✓ отказа/остановки в использовании Электронное средство платежа Клиенту в соответствии с условиями Правил Оператора и требованиями законодательства Российской Федерации;

✓ в случае увеличения остатка Электронных денежных средств Клиента за счет денежных средств, предоставленных Оператором Клиенту на основании договора потребительского кредита (займа).

2.3.2. Уменьшение доступного остатка Электронных денежных средств Клиентом:

2.3.2.1. Перевод Электронных денежных средств Клиента осуществляется путем одновременного принятия Оператором Распоряжения Клиента на уменьшение Оператором доступного остатка Электронных денежных средств Клиента и увеличения Оператором доступного остатка Электронных денежных средств Клиента (получателя) на сумму перевода Электронных денежных средств в случае указания номера Электронное средство платежа Клиента (получателя).

2.3.2.2. После принятия Оператором Распоряжения Клиента на перевод доступного остатка Электронных денежных средств или его части на указанный Клиентом банковский счет, Оператор исполняет Распоряжение Клиента в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящими Правилами Оператора.

2.3.2.3. Для перевода Клиентом доступного остатка Электронных денежных средств или его части без открытия банковского счета и получении наличными денежными средствами, Клиенту необходимо пройти процедуру Идентификации или Упрощенной идентификации (в случае использования предоплаченной карты) в соответствии с Законом 115-ФЗ.

2.3.2.4. Процедуру идентификации или упрощенной идентификации Клиент может пройти в подразделениях Оператора, либо у иного лица, которому Оператором в соответствии с договором поручено проведение идентификации.

2.3.2.5. После прохождения процедуры Идентификации или Упрощенной идентификации (в случае использования предоплаченной карты) Клиент может направить Оператору Распоряжение Клиента на перевод Электронных денежных средств без открытия банковского счета для получения наличных денежных средств в структурных подразделениях других операторов по переводу денежных средств, с которыми у Оператора существуют договорные отношения. Список таких операторов предоставляется Оператором посредством ПЦ.

2.3.2.6. Перевод Электронных денежных средств с использованием предоплаченной карты осуществляется не позднее трех рабочих дней после принятия Оператором Распоряжения Клиента, если более короткий срок не предусмотрен правилами платежной системы.

2.3.2.7. После прохождения процедуры Идентификации или Упрощенной идентификации (в случае использования предоплаченной карты) Клиент может направить Оператору Распоряжение Клиента на получение наличных денежных средств у Банковского платежного агента (субагента) в соответствии с Правилами Оператора, заключенными договорами с Банковскими платежными агентами (субагентами) и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Список Банковских платежных агентов (субагентов) предоставляется Оператором посредством ПЦ.

2.3.2.8. Выдача наличных денежных средств Оператором либо Банковским платежным агентом (субагентом) осуществляется не позднее 3 (трех) банковских дней с момента получения Распоряжения Клиента Оператором и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Правилами Оператора.

2.3.2.9. Для получения денежных средств у Оператора либо у Банковского платежного агента (субагента) Клиенту необходимо предоставить документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации для получения наличных денежных средств.

2.3.2.10. Оператор не осуществляет перевод Электронных денежных средств, если в результате такого перевода будут превышены лимиты переводов, установленные законодательством РФ.

2.3.2.11. Оператор вправе не исполнять Распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.3.2.12. Оператор вправе отказать Клиенту в исполнении Распоряжений Клиента, если при проверке будет установлено, что данное исполнение противоречит законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, условиям Правил Оператора.

2.3.2.13. В случае отказа Оператора от исполнения Распоряжения Клиента, Клиент вправе обратиться к Оператору за получением соответствующей информации, в том числе о причинах неисполнения.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННОГО СРЕДСТВА ПЛАТЕЖА

3.1. Порядок заключения договора

3.1.1. Договор между Сторонами считается заключенным и Оператором открывается счет при совершении Клиентом (физическим лицом) одного из следующих конклюдентных действий, признаваемых Сторонами, надлежащим акцептом Клиента на Оферту Оператора о заключении Договора:

- ввод Клиентом кода РСР, исходящего от Оператора, направленного Клиенту посредством СМС-сообщения по сообщенному Клиентом Оператору номеру телефона Российского оператора мобильной связи;

- пополнение Клиентом Электронного средства платежа с целью увеличения доступного остатка Электронных денежных средств;

- заполнение Клиентом регистрационных форм посредством Личного кабинета, в том числе при проведении Авторизации в Личном кабинете для дальнейшего получения Электронного средства платежа у Оператора;

- совершение Клиентом посредством онлайн интернет - сервисов, используемых физическими лицами (далее по тексту - интернет – сервис) действий, которые в соответствии с заключенными договорами являются распоряжением на выпуск Оператором Электронного средства платежа (в случае его отсутствия), пополнение Электронного средства платежа и последующего осуществления Клиентом переводов с его использованием в целях исполнения обязательств Клиента;

- заполнение (подписание) Клиентом письменной Оферты по форме приложения № 2 к Правилам Оператора;

- заполнение (подписание) Клиентом - юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем письменной Оферты по форме приложения № 3 к Правилам Оператора.

3.1.2. Совершение Клиентом акцепта одним из способов, указанных в п. 3.1.1. Правил Оператора означает полное и безоговорочное принятие Клиентом всех условий Правил Оператора без каких-либо изъятий и/или ограничений и равносителен заключению двухстороннего письменного соглашения об использовании ПЦ Оператора (пункт 3 ст. 434 ГК РФ).

3.1.3. При осуществлении электронного документооборота между Оператором и Клиентом с использованием ПЦ, в целях подтверждения Клиентом правильности, неизменности и целостности ЭД используется РСР и иные средства, позволяющие подтвердить, что Распоряжение составлено Клиентом или уполномоченным им лицом (лицами).

Стороны признают, что использование РСР и иных средств, позволяющих подтвердить, что Распоряжение составлено Клиентом или уполномоченным им лицом (лицами), в электронных сообщениях, передаваемых в рамках использования ПЦ, порождает юридические последствия, аналогичные использованию собственноручных подписей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, и все документы, созданные с использованием ПЦ и удостоверенные РСР и иными средствами, являются документами в письменной форме.

3.1.4. Клиент соглашается, что использование Клиентом РСР и иных средств, позволяющих подтвердить, что Распоряжение составлено Клиентом или уполномоченным им лицом (лицами), в соответствии с технологией ПЦ и настоящими условиями Правил Оператора для подтверждения ЭД, созданного в соответствии с технологией ПЦ, является достаточным условием обеспечения и признания одновременного выполнения условий:

- целостности переданного и полученного посредством ПЦ ЭД;

- подлинности переданного и полученного посредством ПЦ ЭД;

- авторства Клиента над переданным и полученным посредством ПЦ ЭД.

3.1.5. Клиент признает, что переданные Клиентом ЭД Оператору, удостоверенные Клиентом с помощью действительного РСР и иных средств:

3.1.5.1. Удовлетворяют требованию по заключения сделки в простой письменной форме и влекут юридические последствия, аналогичные последствиям, порождаемым сделками, заключенными путем собственноручного подписания документов при физическом присутствии лиц, совершающих сделку.

3.1.5.2. Имеют равную юридическую и доказательственную силу аналогичным по содержанию и смыслу документам на бумажном носителе, составленным в соответствии с требованиями, предъявляемыми к документам такого рода, и являются основанием для принятия/проведения Оператором ЭД, от имени Клиента.

3.1.5.3. не могут быть оспорены или отрицаться Клиентом, Оператором и третьими лицами или быть признаны недействительными только на том основании, что они переданы Оператору с использованием ПЦ и (или) оформлены в виде ЭД.

3.1.5.4. Могут быть представлены в качестве доказательств, равносильных письменным доказательствам, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, при этом допустимость таких доказательств не может отрицаться только на том основании, что они представлены в виде ЭД или их копий на бумажном носителе.

3.1.6. Клиент, прошедший процедуру Идентификации или Упрощенной идентификации, может дать Распоряжение Оператору о списании денежных средств со счета по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением Клиентом своих обязательств перед этими лицами. Банк принимает эти Распоряжения при условии указания в них необходимых данных, позволяющих при предъявлении соответствующего требования идентифицировать лицо, имеющее право на его предъявление.

3.1.7. Физическое лицо посредством интернет – сервиса может предоставить Оператору распоряжение на выпуск Электронного средства платежа в целях последующего осуществления переводов с его использованием в порядке и на условиях, установленных в Правилах Оператора, если иное не предусмотрено договором с Клиентом, правилах интернет – сервиса согласно заключенного между сторонами договора.

При предоставлении Клиентом Оператору распоряжения на выпуск Электронного средства платежа (в случае отсутствия ранее выпущенного ЭСП), пополнение Электронного средства платежа и последующего осуществления Клиентом переводов с его использованием в целях исполнения обязательств Клиента посредством интернет-сервиса, Клиент соглашается с тем, что Оператором осуществляется процедура технического резервирования суммы до момента поступления информации от интернет-сервиса в Личный кабинет в целях исполнения обязательств Клиента согласно распоряжения Клиента, в соответствии с заключенными Клиентом договорами.

Предоставление Клиентом Распоряжения влечет совершение Оператором действий по исполнению Распоряжений Клиента, по реквизитам указанным Клиентом, а также интернет-сервисами при таком предоставлении, в размере, соответствующем сумме предоставленных Клиентом денежных средств за вычетом вознаграждения Оператора в случае его взимания.

3.1.8. Оператор предоставляет Клиенту Электронное средство платежа для исполнения Распоряжений от Клиента в пределах установленного Оператором лимита использования Электронных денежных средств, для соответствующего типа Электронного средства платежа.

Оператор предоставляет Клиенту Электронное средство платежа, позволяющее Клиенту составлять, удостоверять и передавать Распоряжения Клиента Оператору в целях осуществления перевода Электронных денежных средств, в т.ч. в целях увеличения остатков Электронных денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов. Электронные денежные средства предварительно предоставлены Клиентом Оператору для исполнения денежных обязательств Клиента перед третьими лицами и в отношении которых Клиент имеет право передавать Распоряжения Клиента Оператору с использованием ПЦ Оператора в соответствии с условиями Правил Оператора.

3.1.9. Оператор имеет право отказать Клиенту в приеме от него ЭД в случае непредставления Клиентом документов, необходимых для фиксирования сведений (информации) в соответствии с Законом 115-ФЗ либо у Оператора возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения Оператор направляет Клиенту соответствующее уведомление об отказе в приеме ЭД.

3.1.10. Оператор имеет право приостанавливать операции Клиентов в соответствии с п.10 ст.7 Закона 115-ФЗ.

3.2. Порядок использования Электронного средства платежа

3.2.1. Использование Электронного средства платежа осуществляется на основании Договора, заключенного Оператором с Клиентом.

3.2.2. До заключения с Клиентом Договора Оператор информирует Клиента об условиях использования Электронного средства платежа, в частности о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования Электронного средства платежа, посредством информационных ресурсов Оператора, а также размещает на WEB-сайте Оператора Памятку об электронных денежных средствах.

3.2.3. Оператор вправе отказать Клиенту в заключении Договора в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2.4. Электронное средство платежа используется Клиентом только посредством ПЦ.

3.2.5. Оператор информирует Клиента посредством ПЦ о совершении каждой Операции с использованием Электронного средства платежа путем направления Клиенту соответствующего уведомления в порядке, установленном Договором с Клиентом.

3.2.6. В случае утраты Клиентом Электронного средства платежа и(или) его использования без согласия Клиента, Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Оператора в соответствии с заключенным Договором между Оператором и Клиентом, но не позднее дня, следующего за днем получения от Оператора уведомления о совершенной Операции.

3.2.7. Использование Клиентом Электронного средства платежа может быть приостановлено или прекращено Оператором на основании полученного от Клиента уведомления или по инициативе Оператора при нарушении Клиентом порядка использования Электронного средства платежа в соответствии с Договором.

3.2.8. В случаях выявления Оператором операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, Оператор приостанавливает использование Клиентом Электронного средства платежа и осуществляет в отношении уменьшения остатка Электронных денежных средств плательщика действия, предусмотренные п. 5.5. - 5.7 Правил Оператора.

При получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения, указанного в пп. 2 п. 5.6. Правил Оператора, Оператор обязан незамедлительно возобновить использование Клиентом Электронного средства платежа. При неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения, указанного в пп. 2 п. 5.6. Правил Оператора, Оператор возобновляет использование Клиентом Электронного средства платежа по истечении двух рабочих дней после дня совершения им действий, предусмотренных п. 5.5. Правил Оператора.

3.2.9. После получения Оператором уведомления Клиента в соответствии с разделом 8 Правил Оператора, Оператор обязан приостановить исполнение Распоряжений и возместить Клиенту сумму Операции, совершенной без согласия Клиента после получения указанного уведомления.

3.2.10. Приостановление или Прекращение использования Клиентом Электронного средства платежа не прекращает обязательств Клиента и Оператора, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

3.2.11. В случае если Оператор не исполнил обязанность по информированию Клиента о совершенной Операции в соответствии с п. 3.2.5. Правил Оператора, Оператор возмещает Клиенту сумму Операции, о которой Клиент не был проинформирован, и которая была совершена без согласия Клиента.

3.2.12. В случае если Оператор исполнил обязанность по информированию Клиента о совершенной Операции, в соответствии с разделом 4 Оферты с учетом п. 8.1.8. Правил Оператора, и Клиент не направил Оператору уведомление в соответствии с п. 2.3.5. Правил Оператора, Оператор не возмещает Клиенту сумму Операции, совершенной без согласия Клиента.

3.2.13. В случае если Оператор исполнил обязанность по информированию Клиента - физического лица о совершенной Операции в соответствии разделом 4 Оферты с учетом п.8.1.8. Правил Оператора и Клиент – физическое лицо направил Оператору уведомление в соответствии с п.2.3.5. Правил Оператора, Оператор возмещает Клиенту сумму указанной Операции, совершенной без согласия Клиента до момента направления Клиентом – физическим лицом уведомления. В этом случае Оператор возмещает сумму Операции, совершенной без согласия Клиента, если не докажет, что Клиент нарушил порядок использования Электронного средства платежа Оператора, что повлекло совершение Операции без согласия Клиента – физического лица.

3.2.14. Положения п.3.2.13 Правил Оператора в части обязанности Оператора возместить сумму Операции, совершенной без согласия Клиента до момента направления Клиентом – физическим лицом уведомления, не применяется в случае совершения Операции с использованием Клиентом – физическим лицом Неперсонифицированного Электронного средства платежа (без проведения Оператором Упрощенной идентификации Клиента-физического лица).

3.2.15. Приостановление или прекращение Оператором действия Электронного средства платежа Клиента возможно:

1) По инициативе Оператора, если:

✓ Оператору стали известны случаи мошенничества с использованием Электронного средства платежа Клиента;

✓ В случаях выявления Оператором операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

✓ Оператором обнаружены факты неправомерного использования Электронного средства платежа;

✓ Известны случаи нарушения Клиентом условий Договора или действующего законодательства Российской Федерации.

2) По инициативе Клиента в случае потери или компрометации Реквизитов доступа к Электронному средству платежа Клиента, а также в любой момент на основании волеизъявления Клиента путем направления Оператору соответствующего уведомления в установленном Оператором порядке.

3) По инициативе уполномоченных государственных органов при получении Оператором документов на приостановление действия Электронного средства платежа (решения, постановления).

3.2.16. Приостановление действия Электронного средства платежа влечет прекращение Оператором всех операций, влекущих уменьшение/увеличение остатка Электронных денежных средств.

3.2.17. Срок приостановления действия Электронного средства платежа:

1) По инициативе Оператора – на неопределенный срок до выяснения обстоятельств (или до получения информации от Клиента);

2) По инициативе Клиента – до подачи Клиентом распоряжения на возобновление действия Электронного средства платежа;

3) По инициативе уполномоченных государственных органов – до получения соответствующего разрешительного документа, полученного Оператором от уполномоченного государственного органа.

3.2.18. При получении от Клиента - юридического лица уведомления, указанного в п. 7.1.5. Правил Оператора, после осуществления уменьшения остатка Электронных денежных средств Клиента Оператор, незамедлительно направляет оператору, обслуживающему получателя средств, уведомление о приостановлении увеличения остатка Электронных денежных средств получателя средств (далее - уведомление о приостановлении) по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России.

3.2.19. В случае получения от Оператора, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления увеличения остатка Электронных денежных средств получателя средств оператор, обслуживающий получателя средств, приостанавливает на срок до пяти рабочих дней со дня получения такого уведомления увеличение остатка Электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода Электронных денежных средств и незамедлительно уведомляет получателя средств в порядке, установленном договором, заключенным с получателем средств, о приостановлении увеличения остатка Электронных денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения Электронных денежных средств.

3.2.20. В случае представления в течение пяти рабочих дней со дня совершения оператором, обслуживающим получателя средств, действий, предусмотренных п. 3.2.19. Правил Оператора, получателем средств документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных Электронных денежных средств, оператор, обслуживающий получателя средств, обязан осуществить увеличение остатка Электронных денежных средств получателя средств.

3.2.21. В случае непредставления в течение пяти рабочих дней со дня совершения оператором, обслуживающим получателя средств, действий, предусмотренных п. 3.2.19., получателем средств документов, подтверждающих обоснованность получения Электронных денежных средств, оператор, обслуживающий получателя средств, обязан осуществить возврат электронных денежных средств Оператору, обслуживающему плательщика, не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока. Оператор, обслуживающий плательщика, обязан осуществить увеличение остатка Электронных денежных средств плательщика на сумму их возврата, осуществленного оператором, обслуживающим получателя средств, не позднее двух дней со дня их получения.

3.2.22. В случае получения от Оператора, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении после осуществления увеличения остатка Электронных денежных средств получателя средств оператор, обслуживающий получателя средств, обязан направить Оператору, обслуживающему плательщика, уведомление о невозможности приостановления увеличения остатка Электронных денежных средств получателя средств по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России. Оператор не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных п. 3.2.19 -3.2.21. Правил Оператора.

3.3. Порядок использования Электронных средств платежа при осуществлении перевода Электронных денежных средств

3.3.1. Перевод Электронных денежных средств осуществляется с использованием Персонифицированного Электронного средства платежа, Корпоративного Электронного средства платежа, Неперсонифицированного Электронного средства платежа.

3.3.2. Использование Персонифицированного Электронного средства платежа осуществляется Клиентом - физическим лицом в случае проведения Оператором его Идентификации, при условии, что остаток Электронных денежных средств в любой момент не превышает 600 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 тысячам рублей по официальному курсу Банка России.

3.3.3. Использование Неперсонифицированного Электронного средства платежа (без проведения Оператором Упрощенной идентификации Клиента - физического лица) осуществляется Клиентом-физическим лицом при условии, что остаток Электронных денежных средств в любой момент не превышает 15 тысяч рублей. Общая сумма переводимых Электронных денежных средств с использованием одного Неперсонифицированного Электронного средства платежа (без проведения Оператором Упрощенной идентификации Клиента – физического лица) не может превышать 40 тысяч рублей в течение календарного месяца.

В случае проведения Оператором Упрощенной идентификации Клиента-физического лица в соответствии с Законом 115-ФЗ использование Неперсонифицированного Электронного средства платежа может осуществляться Клиентом:

– физическим лицом для перевода Электронных денежных средств в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей при условии, что остаток Электронных денежных средств в любой момент не превышает 60 тысяч рублей, а общая сумма переводимых Электронных денежных средств с использованием такого Неперсонифицированного Электронного средства платежа не превышает 200 тысяч рублей в течение календарного месяца.

Неперсонифицированное Электронное средство платежа не может использоваться Клиентом - физическим лицом, не прошедшим Упрощенную идентификацию, для осуществления перевода Электронных денежных средств другому физическому лицу либо для получения переводимых Электронных денежных средств от другого физического лица.

3.3.4. Использование Корпоративного Электронного средства платежа осуществляется Клиентом – юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, с проведением его Идентификации в соответствии с Законом 115-ФЗ, при условии, что остаток Электронных денежных средств не превышает 600 тысяч рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 тысячам рублей по официальному курсу Банка России, на конец рабочего дня Оператора.

3.3.5. Оператор не осуществляет перевод Электронных денежных средств, если в результате такого перевода будут превышены суммы, указанные в п. 3.3.2, 3.3.3, 3.3.4 Правил Оператора. При этом Клиент - физическое лицо вправе получить остаток (его часть) Электронных денежных средств в соответствии с разделом 3.4. Правил Оператора, при условии соблюдения требований Закона 115-ФЗ.

3.3.6. В случае превышения суммы, указанной в п. 3.3.4 Правил Оператора, Оператор осуществляет перевод денежных средств в размере превышения указанного ограничения на банковский счет Клиента - юридического лица или индивидуального предпринимателя без Распоряжения Клиента.

3.3.7. Оператор обеспечивает при использовании Электронных средств платежа возможность их определения Клиентами как Неперсонифицированных, Персонифицированных или Корпоративных Электронных средств платежа.

3.3.8. Переводы Электронных денежных средств с использованием Персонифицированных Электронных средств платежа, Корпоративных Электронных средств платежа могут быть приостановлены в порядке и случаях, которые аналогичны порядку и случаям приостановления операций по банковскому счету, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

Оператор обеспечивает возможность приостановления (блокирования) Клиентом приема к исполнению Распоряжений об осуществлении переводов денежных средств от имени указанного Клиента.

3.3.9. При переводе Электронных денежных средств с использованием Персонифицированных Электронных средств платежа и Корпоративных Электронных средств платежа на остаток Электронных денежных средств может быть обращено взыскание в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.4. Порядок и условия возврата остатка Электронных денежных средств

3.4.1. Клиент вправе в любой момент потребовать возврат остатка Электронных денежных средств полностью или в части в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящими Правилами.

3.4.2. Оператор вправе взимать вознаграждение за осуществление возврата остатка Электронных денежных средств в соответствии с Тарифами Оператора.

3.4.3. Клиент, использующий Неперсонифицированное Электронное средство платежа, вправе потребовать возврат остатка Электронных денежных средств путем перевода денежных средств посредством:

- перевода только на банковский счет в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей;
- либо на банковский счет такого Клиента - физического лица в случае, если указанный Клиент прошел процедуру Упрощенной идентификации;
- направления на исполнение обязательств Клиента - физического лица перед Оператором;
- или выдачи наличными денежными средствами в случае использования предоплаченной карты при условии, что общая сумма выдаваемых наличных денежных средств не превышает 5 тысяч рублей в течение одного календарного дня и 40 тысяч рублей в течение одного календарного месяца.

3.4.4. Клиент, использующий Персонифицированное Электронное средство платежа, вправе потребовать возврат остатка Электронных денежных средств посредством:

- ✓ перевода на банковский счет;
- ✓ направления на исполнение обязательств Клиента перед Оператором;
- ✓ перевода без открытия банковского счета;
- ✓ выдачи наличными денежными средствами, в т.ч. Оператором, Банковским Платежным агентом, а также Банковским платежным субагентом, привлеченным Банковским Платежным Агентом Оператора, при наличии соответствующих договорных отношений между Банковским Платежным агентом и Оператором.

3.4.5. Возврат остатка (его части) Электронных денежных средств, Клиенту, использующему Корпоративное Электронное средство платежа, в обязательном порядке осуществляется Оператором в случаях отказа Оператора от исполнения Договора в одностороннем порядке с одновременным прекращением использования Корпоративного Электронного средства платежа. Возврат Остатка (его части) Клиенту, использующему Корпоративное Электронное средство платежа, в таком случае осуществляется Оператором на банковский счет Клиента, реквизиты которого указаны Клиентом в Договоре, в течение 3 (трёх) рабочих дней с момента такого отказа Оператора.

3.4.6. Возврат остатка Электронных денежных средств осуществляется на основании Распоряжения Клиента.

3.4.7. Возврат остатка Электронных денежных средств по Предоплаченной карте в Технических устройствах Оператора осуществляется Оператором после идентификации Клиента на основе реквизитов Карты/Уникального номера Клиента, ПИН-кода введенного для подтверждения операции по возврату остатка Электронных денежных средств.

3.4.8. Возврат остатка Электронных денежных средств может быть осуществлен по инициативе Оператора в случаях отказа Оператора от исполнения обязательств, предусмотренных Правилами Оператора, в одностороннем порядке с одновременным прекращением возможности использования Клиентом Электронного средства платежа. Возврат в таком случае осуществляется на банковский счет, реквизиты которого предоставлены Клиентом Оператору путем подачи письменного заявления.

3.4.9. Способ возврата остатка Электронных денежных средств для отдельных категорий Клиентов может быть ограничен в зависимости от способа предоставления денежных средств в целях увеличения остатка Электронных денежных средств, от того, является Клиент резидентом или нерезидентом, от вида, используемого Клиентом Электронного средства платежа и прочих условий, предусмотренных настоящими Правилами.

3.5. Порядок выдачи/передачи Клиенту Электронного средства платежа

3.5.1. Оператор осуществляет выдачу/передачу Клиентам Неперсонифицированных Электронных средств платежа посредством ПЦ (в том числе через информационные ресурсы Оператора), Персонифицированных Электронных средств платежа при обращении Клиента как в структурные подразделения Оператора (в том числе через информационные ресурсы Оператора), а также через Банковских Платежных агентов (субагентов).

3.5.2. Оператор осуществляет выдачу/передачу Клиентам Корпоративных Электронных средств платежа при обращении Клиента только в структурные подразделения Оператора.

3.5.3. Электронное средство платежа имеет уникальные Реквизиты доступа: номер и код однозначно определяющий Клиента и сумму обязательств Оператора перед Клиентом в сумме предоставленных им денежных средств.

3.5.4. В случае необходимости (если Клиент считает, что Реквизиты доступа стали известны другим лицам), Клиент может изменить реквизиты доступа Электронного средства платежа посредством ПЦ.

3.5.5. Проверка и подтверждение Электронного средства платежа Клиента при передаче Распоряжения Клиента Оператору осуществляется посредством ПЦ и иных Технических устройств.

3.5.6. При проверке Электронного средства платежа Клиента проверяется целостность, неизменность и подлинность Электронного средства платежа Клиента. Положительный результат проверки подлинности Электронного средства платежа Клиента, подтверждается путем предоставления Клиенту возможности для передачи Распоряжения Клиента Оператору посредством ПЦ и иных Технических устройств.

3.5.7. Оператор вправе потребовать от Клиента – физического лица, не достигшего совершеннолетия (в возрасте от 14 до 18 лет) дополнительно к документу, удостоверяющему личность, предоставления письменного согласия своего законного представителя на совершение действий в рамках Правил Оператора (нотариально удостоверенного или оформленного в простой письменной форме при личной явке законного представителя в Оператору с предъявлением документа, удостоверяющего личность законного представителя, свидетельства о рождении и документа, удостоверяющего личность несовершеннолетнего в возрасте от 14 до 18 лет). Вышеуказанное письменное согласие должно быть лично предоставлено законным представителем соответствующего Клиента в любой офис Оператора, филиал Оператора, внутреннее структурное подразделение Оператора, осуществляющее обслуживание Клиентов с предъявлением документа, удостоверяющего личность и подлинника документа, подтверждающего статус законного представителя в отношении данного Клиента, либо направлено в адрес Оператора при условии нотариального удостоверения подлинности подписи законного представителя под заявлением.

3.5.8. Персонифицированное Электронное средство платежа может быть предоставлено Оператором Клиенту в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента подписания Клиентом письменной Оферты по форме приложения 2 к Правилам Оператора и проведения Оператором идентификации Клиента.

3.5.9. Корпоративное Электронное средство платежа предоставляется индивидуальному предпринимателю/юридическому лицу Оператором в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента подписания Клиентом письменной Оферты по форме приложения 3 к Правилам Оператора и проведения Оператором идентификации Клиента.

4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА/УПРОЩЕННОЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ

4.1. Для проведения расчетов с использованием Электронного средства платежа и регистрации учетной записи Клиента в системе Оператора Клиент должен пройти процедуру Идентификации или Упрощенной идентификации.

4.2. Оператор, в зависимости от прохождения или непрохождения Клиентом процедуры Идентификации или Упрощенной идентификации, предоставляет Клиенту для использования:

- ✓ Неперсонифицированное Электронное средство платежа (Клиент не прошел процедуру Идентификации или Упрощенной идентификации);
- ✓ Неперсонифицированное Электронное средство платежа с Упрощенной идентификацией (Клиент прошел процедуру Упрощенной идентификации);
- ✓ Персонифицированное Электронное средство платежа (Клиент прошел процедуру Идентификации);
- ✓ Корпоративное Электронное средство платежа (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

4.3. Идентификация или Упрощенная идентификация Клиента может быть проведена Оператором либо проведение Идентификации или Упрощенной идентификации может быть по договору поручено другой кредитной организации, организации федеральной почтовой связи, банковскому платежному агенту, оператору связи, имеющему право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, удостоверяющему центру, аккредитованному в порядке, установленном законодательством.

Идентификация, Упрощенная идентификация может быть проведена путем представления Клиентом оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов.

Упрощенная идентификация может быть проведена путем предоставления Клиентом сведений о себе посредством Личного кабинета в системе Оператора в сети Интернет на WEB-сайте Оператора или иным способом, а в случае привлечения для проведения Упрощенной идентификации Оператором третьего лица, поименованного в абзаце 1 настоящего пункта, способом, предусмотренным договором с указанным лицом.

4.4. При прохождении Клиентом процедуры Упрощенной идентификации посредством предоставления о себе в электронном виде сведений: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации, и (или) идентификационного номера налогоплательщика, и (или) номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица, а также абонентского номера Клиента - физического лица, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи, и совпадении вышеуказанных сведений, Клиент получает СМС – сообщение на указанный им абонентский номер с РСП.

4.5. Полученный РСП вводится Клиентом в специальную форму для ввода данных содержащиеся: в Личном кабинете на WEB-сайте Оператора в целях заключения договора с Оператором и предоставления указанному Клиенту Электронное средство платежа или в иных интернет – сервисах. С момента ввода корректного РСП в порядке, установленном настоящим пунктом, Клиент считается прошедшим процедуру Упрощенной идентификации в целях осуществления перевода Электронных денежных средств.

4.6. В зависимости от прохождения определенного типа идентификации Клиент может изменить тип выданного Электронного средства платежа. Клиент, использующий Неперсонифицированное Электронное средство платежа, предоставляет посредством Личного кабинета или иных интернет - сервисов необходимые сведения для проведения идентификации и изменения типа Идентификации.

Изменение статуса Неперсонифицированного Электронного средства платежа на Неперсонифицированное Электронное средство платежа с упрощенной идентификацией возможно по инициативе Оператора либо по распоряжению Клиента при осуществлении Клиентом переводов, проведение которых возможно в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, исключительно с использованием Неперсонифицированного Электронного средства платежа с упрощенной идентификацией, в случае, если Клиент ранее прошел процедуру упрощенной идентификации.

4.7. Оператор в Личном кабинете информирует Клиента (отражает информацию) об используемом Клиентом типе Электронного средства платежа и информирует Клиента о совершении каждой операции с использованием Электронного средства платежа путем направления Клиенту соответствующего уведомления в порядке, установленном Договором с Клиентом

4.8. Получение Оператором Распоряжения в целях увеличения остатка Электронных денежных средств на сумму превышающую сумму установленного Законом - 161-ФЗ лимита по данному типу Электронного средства платежа признается распоряжением на выпуск нескольких Электронных средств платежа соответствующего типа в пределах суммы, предоставленной Клиентом.

4.9. В случае изменений сведений: фамилии, имени, отчества Клиента (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, адреса места жительства, страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации, и (или) идентификационного номера налогоплательщика, и (или) номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица, а также абонентского номера клиента - физического лица, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи Клиент обязан незамедлительно не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента такого изменения уведомить об этом Оператора.

4.10. Клиенты - юридические лица, индивидуальные предприниматели, заключают с Оператором Договор с проведением в отношении Клиента идентификации в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и внутренними нормативными документами Оператора.

5. РАСПОРЯЖЕНИЕ КЛИЕНТА, ПОРЯДОК ЕГО ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ И ИСПОЛНЕНИЕ

5.1. Распоряжение Клиента должно содержать информацию, позволяющую осуществить перевод Электронных денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов (далее – реквизиты перевода) в соответствии с Договором, заключенным Оператором с Клиентом. Распоряжение Клиента передается, принимается к исполнению, исполняется и хранится посредством ПЦ в соответствии с Договором, заключенным Оператором с Клиентом, если иное не предусмотрено Договором.

5.2. Оператор вправе на основании Распоряжений Клиента составлять и подписывать Распоряжения, необходимые для проведения банковских Операций.

5.3. При приеме к исполнению Распоряжения Клиента Оператор удостоверяет право Клиента распоряжаться Электронными денежными средствами, проверяет реквизиты перевода, достаточность Электронных денежных средств, а также выполняет иные процедуры приема к исполнению Распоряжений Клиентов, предусмотренные законодательством Российской Федерации для исполнения Распоряжения Клиента.

5.4. Если право Клиента распоряжаться Электронными денежными средствами не удостоверено, а также, если реквизиты перевода не соответствуют установленным требованиям, Оператор не принимает Распоряжение Клиента к исполнению и направляет Клиенту уведомление об этом не позднее дня, следующего за днем получения Распоряжения.

5.5. Оператор при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, обязан до осуществления уменьшения остатка Электронных денежных средств Клиента на срок не более двух рабочих дней приостановить исполнение Распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента устанавливаются и размещаются Банком России на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

В рамках реализуемой системы управления рисками Оператором определены в документах, регламентирующих процедуры управления рисками, процедуры выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия Клиента, на основе анализа характера, параметров и объема совершаемых клиентами операций (осуществляемой клиентами деятельности).

5.6. Оператор после выполнения действий, предусмотренных п. 5.5. Правил Оператора, обязан посредством Личного кабинета:

1) предоставить Клиенту информацию:

а) о совершении им действий, предусмотренных п. 5.5 Правил Оператора;

б) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;

2) незамедлительно запрашивать у Клиента подтверждение возобновления исполнения Распоряжения.

5.7. При получении от Клиента подтверждения, указанного в пп. 2 п. 5.6 Правил Оператора, Оператор обязан незамедлительно возобновить исполнение Распоряжения. При неполучении от Клиента подтверждения, указанного в пп. 2 п. 5.6 Правил Оператора, Оператор возобновляет исполнение Распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня совершения им действий, предусмотренных п. 5.5 Правил Оператора.

5.8. Достаточность Электронных денежных средств Клиента, для исполнения его Распоряжения определяется в порядке, установленном нормативными актами Банка России. При недостаточности Электронных денежных средств Клиента, Оператор не принимает Распоряжение Клиента к исполнению, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и Договором, а также направляет Клиенту уведомление об этом не позднее дня, следующего за днем получения Распоряжения Клиента.

5.9. При недостаточности Электронных денежных средств Клиента Оператор не принимает Распоряжение Клиента к исполнению, а также направляет Клиенту уведомление об этом.

5.10. Распоряжение Клиента исполняется Оператором в рамках применяемых форм безналичных расчетов в размере суммы, указанной в Распоряжении Клиента.

5.11. Исполнение Распоряжения Клиента подтверждается Оператором Клиенту в порядке, предусмотренном договором между Оператором и Клиентом.

5.12. Характеристики переводов денежных средств: безотзывность, безусловность и окончательность трактуются в соответствии с действующим законодательством.

5.13. Клиент вправе совершить отзыв Распоряжения Клиента о переводе денежных средств до наступления момента безотзывности перевода, предоставив Оператору заявление об отзыве Распоряжения Клиента по форме, предусмотренной Оператором с указанием причины отзыва документа.

5.14. Распоряжение Клиента на возврат остатка (его части) Электронных денежных средств оформляется Клиентом посредством ПЦ или иных Технических устройств, а также при личном обращении Клиента к уполномоченному лицу Оператора.

5.15. Распоряжения Клиента исполняются в сроки, установленные законодательством Российской Федерации и Договором между Оператором и Клиентом.

5.16. Исполнение распоряжений осуществляется в пределах операционного дня Оператора по московскому времени, в соответствии с внутренними распорядительными документами Оператора:

5.16.1. внутренние переводы, принятые в период с 00:00:00 текущего операционного дня по 23:59:59 исполняются в текущем операционном дне;

5.16.2. переводы на счета, открытые в других кредитных организациях, принятые с 14:00:00 текущего операционного дня по 23:59:59 исполняются на следующий рабочий день.

5.17. При получении информации от ПЦ о невозможности оказания услуг (передачи товара) распоряжение Клиента может быть отменено Оператором до наступления момента безотзывности и окончательности перевода (в соответствии с частью 10 или 11 статьи 7 Закона 161-ФЗ).

6. ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР ОПЕРАТОРА

6.1. Общие положения

6.1.1. Обмен информацией, при осуществлении переводов Электронных денежных средств между Оператором и Клиентом осуществляется на основании заключенных Договоров.

6.1.2. Платежный центр (ПЦ) позволяет Клиенту после проверки Электронного средства платежа осуществлять следующие действия:

- 1) передавать Распоряжения Клиента;
- 2) проверять доступность остатка Электронных денежных средств Клиента;
- 3) получать выписку по переданным, исполненным и поступившим Распоряжениям Клиента;
- 4) получать и передавать информационные сообщения в рамках работы ПЦ;
- 5) отправлять Клиенту на указанный им абонентский номер подвижной радиотелефонной связи информации, обеспечивающей прохождение упрощенной идентификации (включая возможность использования Электронного средства платежа);
- 6) уведомлять Клиента о совершении им каждой Операции с использованием Электронного средства платежа и т.д.

6.1.3. Оператор обеспечивает:

- защиту электронных (информационных) сообщений от искажения, фальсификации, переадресации, несанкционированного ознакомления и (или) уничтожения, ложной Авторизации;
- контроль (мониторинг) соблюдения установленной технологии подготовки, обработки, передачи и хранения электронных сообщений и защищаемой информации на объектах информационной инфраструктуры;

- аутентификацию входных электронных сообщений;
- взаимную (двустороннюю) аутентификацию участников обмена электронными сообщениями;

- восстановление информации об остатках денежных средств на банковских счетах, информации об остатках Электронных денежных средств в случае умышленного (случайного) разрушения (искажения) или выхода из строя средств вычислительной техники;

- сверку выходных электронных сообщений с соответствующими входными и обработанными электронными сообщениями при осуществлении расчетов в ПЦ;

- выявление фальсифицированных электронных сообщений, в том числе имитацию третьими лицами действий Клиентов при использовании Электронных средств платежа, и осуществление операций, связанных с осуществлением переводов денежных средств, злоумышленником от имени авторизованного Клиента (подмена авторизованного Клиента) после выполнения процедуры Авторизации.

6.1.4. Оператор обеспечивает соблюдение законодательства Российской Федерации о банках и банковской деятельности о неразглашении конфиденциальной информации и сохранении банковской тайны.

6.1.5. Оператор обеспечивает защиту информации при осуществлении переводов денежных средств в соответствии с требованиями, установленными Банком России, согласованными с федеральными органами исполнительной власти.

6.1.6. Оператор обеспечивает защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.2. Использование платежного центра оператора при осуществлении переводов Электронных денежных средств

6.2.1. Для использования ПЦ Оператор предоставляет Клиенту доступ к ПЦ, для использования Клиентом Электронного средства платежа.

6.2.2. Для получения Электронного средства платежа Клиент осуществляет действия на WEB-сайте Оператора в сети Интернет или иных интернет-сервисах. Оператор направляет Клиенту данные Электронного средства платежа посредством ПЦ.

6.2.3. Доступ к использованию ПЦ предоставляется Клиентам, подключенным к ПЦ в соответствии с Правилами Оператора.

6.2.4. Для формирования и передачи ЭД Клиентом с использованием ПЦ, Клиентом заполняются соответствующие поля соответствующих форм в ПЦ либо иных интернет-сервисах.

6.2.5. Стороны признают, что переданный Оператору ЭД, содержащий все постоянные и индивидуальные параметры ЭД, соответствует в части соблюдения формы документам, использование которых предусмотрено нормативными актами Банка России при регулировании расчетов физических лиц в безналичном порядке.

6.2.6. Прием Оператором посредством ПЦ ЭД осуществляется круглосуточно.

6.2.7. Моментом поступления ЭД Оператору считается момент регистрации ЭД с указанием времени и даты записи ЭД в ПЦ Оператора. Время определяется по времени системных часов аппаратных средств Оператора, настроенных на московское время.

6.2.8. ЭД должен быть подтвержден Клиентом с помощью действительного РСП, который направляется Оператором Клиенту, иных средств, позволяющих подтвердить, что Распоряжение составлено Клиентом или уполномоченным им лицом (лицами). При отсутствии подтверждения ЭД, в соответствии с технологией ПЦ, ЭД не регистрируется и считается, что Клиент отказался от передачи ЭД, даже если им были произведены все остальные действия, необходимые для его передачи.

6.2.9. Оператор вправе отказать в регистрации ЭД в следующих случаях:

6.2.9.1. если анализ возможности выполнения ЭД, проведенный Оператором при его получении по установленным Оператором критериям, дает отрицательный результат;

6.2.9.2. при отсутствии/недостаточности остатка Электронных денежных средств Клиента для исполнения ЭД Клиента, включая уплату соответствующего комиссионного вознаграждения Оператору согласно Тарифам и (или) условиям Правил Оператора;

6.2.9.3. при выявлении признаков нарушения безопасности при использовании ПЦ, в том числе, если Оператор имеет основания считать, что исполнение ЭД может повлечь убытки Клиента или Оператора (в том числе подверженность правовому риску и риску потери деловой репутации), или ЭД противоречит законодательству Российской Федерации, условиям Правил Оператора.

6.2.10. Оператор незамедлительно уведомляет Клиента о регистрации ЭД и о результате проверки РСП, иных средств, позволяющих подтвердить, что Распоряжение составлено Клиентом или уполномоченным им лицом (лицами), посредством ПЦ либо иным способом, указанным Клиентом в соответствующем заявлении.

6.2.11. Оператор незамедлительно уведомляет Клиента о любых действиях Клиента с использованием Электронное средство платежа посредством ПЦ либо иным способом, указанным Клиентом в соответствующем заявлении, в соответствии с Правилами Оператора.

6.3. Использование платежного центра оператора при увеличении остатков Электронных денежных средств физических лиц – абонентов операторов связи или физических лиц-пользователей услугами связи

6.3.1. Для использования ПЦ Оператора, Оператор предоставляет Клиенту Доступ к ПЦ в целях увеличения остатков Электронных денежных средств, Клиент использует Абонентский номер в рамках Электронное средство платежа и РСР.

6.3.2. Для формирования и передачи ЭД Клиентом, с использованием ПЦ, заполняются соответствующие поля соответствующих форм в ПЦ, в иных интернет-сервисах.

6.3.3. Стороны признают, что переданный Оператору ЭД, содержащий индивидуальные параметры ЭД, соответствует в части соблюдения формы документам, использование которых предусмотрено нормативными актами Банка России при регулировании расчетов физических лиц в безналичном порядке.

6.3.4. Прием Оператором посредством ПЦ ЭД осуществляется круглосуточно. Оператор исполняет ЭД Клиента только при условии положительного результата Аутентификации и подтверждения Клиентом посредством ПЦ Оператора Кодом РСР, иными средствами, позволяющими подтвердить, что Распоряжение составлено Клиентом или уполномоченным им лицом (лицами).

6.3.5. Моментом поступления ЭД Оператору считается момент регистрации ЭД с указанием времени и даты записи ЭД в ПЦ Оператора. Время определяется по времени системных часов аппаратных средств Оператора, настроенных на московское время.

6.3.6. ЭД должен быть подтвержден Клиентом с помощью РСР, с помощью иного средства, позволяющего подтвердить, что Распоряжение составлено Клиентом или уполномоченным им лицом (лицами). При отсутствии подтверждения ЭД, в соответствии с технологией ПЦ, ЭД не регистрируется и считается, что Клиент отказался от передачи ЭД, даже если им были произведены все остальные действия, необходимые для его передачи.

6.3.7. Оператор вправе отказать в регистрации ЭД в следующих случаях:

6.3.7.1. если анализ возможности выполнения ЭД, проведенный Оператором при его получении по установленным Оператором критериям, дает отрицательный результат;

6.3.7.2. при отсутствии/недостаточности остатка Электронных денежных средств Клиента для исполнения ЭД Клиента, включая уплату соответствующего комиссионного вознаграждения Оператору согласно Тарифам и(или) условиям Правил Оператора;

6.3.7.3. при выявлении признаков нарушения безопасности при использовании ПЦ, в том числе, если Оператор имеет основания считать, что исполнение ЭД может повлечь убытки Клиента или Оператора (в том числе подверженность правовому риску и риску потери деловой репутации), или ЭД противоречит законодательству Российской Федерации, условиям Правил Оператора.

6.3.8. Оператор и Оператор связи осуществляют информационное и технологическое взаимодействие в целях увеличения остатков Электронных денежных средств Клиента в порядке и сроки, предусмотренные соответствующими договорами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.3.9. Клиент, заключивший соответствующее соглашение с оператором связи, являющийся, в том числе Клиентом Оператора, увеличивает свой остаток Электронных денежных средств у Оператора, за счет своих денежных средств, вносимых оператору связи.

6.3.10. Увеличение остатка Электронных денежных средств Клиента осуществляется Оператором на основании Распоряжения Клиента, передаваемого Оператором связи Оператору, в соответствии с соглашением между Клиентом и оператором связи. Оператор не осуществляет увеличение остатка Электронных денежных средств Клиента при превышении сумм, установленных законодательством Российской Федерации.

6.3.11. Оператор направляет посредством ПЦ Оператору связи подтверждение об увеличении остатка Электронных денежных средств Клиента, которое Оператор связи незамедлительно направляет посредством сети подвижной радиотелефонной связи Клиенту. С момента увеличения остатка Электронных денежных средств, Оператор становится обязанным перед Клиентом в размере суммы, на которую был увеличен остаток Электронных денежных средств.

6.3.12. Увеличение доступного остатка Электронных денежных средств Клиента не осуществляется Оператором в случаях:

- ✓ невозможности определения номера Электронное средство платежа Клиента;

- ✓ отсутствия подтверждения Распоряжения Клиентом посредством Кода РСР, иными средствами, позволяющими подтвердить, что Распоряжение составлено Клиентом или уполномоченным им лицом (лицами);
- ✓ нарушения Клиентом правил заполнения Распоряжений в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- ✓ отказа/остановки в использовании Электронное средство платежа Клиенту в соответствии с условиями Правил Оператора и требованиями законодательства Российской Федерации.

6.3.13. Оператор вправе заключить с Оператором связи договор, по условиям которого Оператор вправе увеличивать в порядке, установленном Правилами Оператора, остаток Электронных денежных средств физического лица - пользователя услугами связи за счет денежных средств, вносимых оператору связи юридическим лицом - абонентом и (или) физическим лицом - пользователем услугами связи такого Оператора связи. Передача Распоряжения физического лица - пользователя услугами связи об увеличении остатка Электронных денежных средств осуществляется Оператором связи при одновременном выполнении следующих условий:

1) наличие трудового договора, гражданско-правового договора или иных законных оснований, в соответствии с которыми физическое лицо - пользователь услугами связи действует в интересах юридического лица - абонента;

2) наличие договора, предусмотренного Правилами Оператора, заключенного Оператором с физическим лицом - пользователем услугами связи;

3) сообщение юридическим лицом - абонентом Оператору связи в порядке, установленном договором между Оператором связи и юридическим лицом - абонентом, сведений о физическом лице - пользователе услугами связи, определенных правилами оказания услуг связи, утвержденными Правительством Российской Федерации;

4) заключение между оператором связи и физическим лицом - пользователем услугами связи соглашения, предусмотренного п. 6.3.10. Правил Оператора.

5) отдельный учет денежных средств физического лица - пользователя услугами связи, вносимых Оператору связи для увеличения остатка Электронных денежных средств такого физического лица - пользователя услугами связи.

7. ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЛАТЕЖЕЙ

7.1. При заключении Договора Клиент в целях обеспечения безопасности осуществления платежей безусловно соглашается выполнять следующие действия:

7.1.1. Не участвовать ни в каких действиях из списка запрещенных действий указанных в договоре, а также в Правилах Оператора;

7.1.2. Хранить сведения об Электронном средстве платежа в недоступном для посторонних лиц месте;

7.1.3. Не допускать получения или использования сведений об Электронном средстве платежа третьими лицами;

7.1.4. Не раскрывать сведения об Электронном средстве платежа, кроме случаев, предусмотренных Правилами Оператора, размещенных на WEB-сайте Оператора;

7.1.5. После обнаружения факта утраты Электронного средства платежа либо информации о его Реквизитах и/или его использования без согласия Клиента или возникновении риска несанкционированного использования Электронного средства платежа, а также об утере кода РСР уведомить Оператора немедленно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Оператора уведомления о совершенной операции.

7.1.6. Следовать всем инструкциям Оператора в отношении обеспечения безопасности Электронного средства платежа.

7.1.7. В случае возникновения у Оператора подозрений о несанкционированном использовании Электронного средства платежа Клиента, Оператор вправе приостановить доступ к Личному кабинету и Электронному средству платежа Клиента с немедленным направлением Клиенту соответствующего уведомления. С целью возобновления доступа к Электронному средству платежа Оператор проводит дополнительную Идентификацию Клиента в соответствии с установленным Оператором порядком.

7.1.8. В целях обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств Оператор фиксирует информацию обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия Клиента и направляет информацию в Банк России. Оператор вправе получать от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия Клиента.

7.2. Методы информационной безопасности

7.2.1. Аутентификация:

7.2.1.1. Оператор предоставляет Клиенту доступ к ПЦ только при условии прохождения Аутентификации.

7.2.1.2. Оператор и Клиент признают, что идентификаторы, используемые Клиентом при прохождении процедуры Аутентификации, подтверждаются и являются достаточными доказательствами того, что использование ПЦ осуществляется самим Клиентом.

7.2.1.3. Клиент соглашается с тем, что успешное прохождение процедуры Аутентификации, являясь достаточным доказательством использования ПЦ Клиентом, является достаточным основанием для предоставления удаленного доступа к конфиденциальной банковской информации Клиента, включая информацию об Электронных денежных средствах, дополнительную информацию, а также о сервисных и других операциях, доступных посредством ПЦ.

7.2.2. Разовый секретный пароль (РСП):

7.2.2.1. РСП считается действительным в момент его использования Клиентом, если одновременно выполнены следующие условия:

- РСП получен и используется Клиентом в соответствии с данными Правилами ПЦ и Правилами Оператора;

- срок действия РСП не истек.

7.2.2.2. Клиент не имеет права раскрывать третьим лицам информацию о РСП, находящемся в его распоряжении, и обязан хранить и использовать РСП и средства для его получения способами, обеспечивающими невозможность его несанкционированного использования, в том числе не передавать в пользование третьим лицам как сам РСП, так и средства, необходимые для его получения.

7.2.2.3. В случаях, когда Клиенту становится известно о возможности компрометации РСП, Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом Оператору для приостановки Оператором действия Электронного средства платежа Клиента.

7.2.2.4. Возобновление действия Электронного средства платежа возможно только после прохождения процедуры Идентификации или Упрощенной идентификации Клиента в порядке, указанном в разделе 4 Правил Оператора.

7.3. Порядок обеспечения бесперебойности осуществления перевода Электронных денежных средств

7.3.1. Оператор обязуется предоставлять доступ Клиентам к ПЦ при выполнении Клиентами условий Правил Оператора и заключаемых Договоров.

7.3.2. Оператор принимает необходимые меры для обеспечения бесперебойности перевода Электронных денежных средств, осуществляемого путем одновременного принятия Оператором Электронных денежных средств Распоряжения Клиента, уменьшения им остатка Электронных денежных средств плательщика и увеличения им остатка Электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода Электронных денежных средств.

7.3.3. Оператор принимает необходимые меры для незамедлительного осуществления перевода Электронных денежных средств после принятия Оператором Электронных денежных средств Распоряжения Клиента.

7.3.4. Оператор принимает необходимые меры для незамедлительного направления Клиенту подтверждения об исполнении Распоряжения Клиента об осуществлении перевода Электронных денежных средств.

7.3.5. Оператор принимает следующие меры, направленные на обеспечение бесперебойности осуществления перевода Электронных денежных средств:

1) проводит сбор, систематизацию, накопление информации о переводах Электронных денежных средств (далее – мониторинг), осуществляемых путем уменьшения остатка Электронных денежных средств плательщика и увеличения остатка Электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода Электронных денежных средств;

2) в соответствии с внутренними правилами осуществляет меры, направленные на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, устройств информационных систем, ПЦ, обеспечивающих учет информации об остатках Электронных денежных средств и их перевод, а в случае возникновения указанных нарушений осуществляет меры по их устранению;

3) проводит анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, ПЦ; разрабатывает и реализует меры по их устранению;

4) обеспечивает сохранение функциональных возможностей операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, ПЦ при сбоях в их работе (далее – отказоустойчивость), осуществляет их тестирование в целях выявления недостатков функционирования, а в случае выявления указанных недостатков принимает меры по их устранению.

7.3.6. Для предоставления доступа Клиенту к осуществлению перевода Электронных денежных средств, в целях бесперебойной работы Оператор может заключать договоры с другими Операторами и Организациями, которые оказывают информационно-коммуникационные технологические услуги, а также используют иные технические устройства.

7.3.7. В случае заключения договоров, указанных в п. 7.3.6. Правил Оператор размещает информацию о таких Операторах, Организациях на своих информационных ресурсах.

7.3.8. Доступ Клиента к переводу Электронных денежных средств через ПЦ других Операторов, Организаций в соответствии с п. 7.3.6. Правил Оператора, осуществляется в соответствии с настоящими Правилами Оператора, как ПЦ, предоставленный другими Операторами и Организациями и являющийся ПЦ Оператора.

7.3.9. Оператор обеспечивает конфиденциальность информации, полученной в результате совершения Клиентом Операций с использованием Электронного средства платежа. Содержание указанной информации может быть раскрыто исключительно органам и должностным лицам, уполномоченным запрашивать и получать соответствующие сведения у Оператора в соответствии с законодательством.

7.3.10. В случае, если иное не предусмотрено отдельными соглашениями между Клиентом и Оператором, Оператор обязуется по запросу Клиента предоставить Клиенту документы на бумажном носителе в соответствии с условиями Правил Оператора и в соответствии с Тарифами Оператора.

7.4. Порядок обмена информацией при осуществлении переводов Электронных денежных средств и порядок хранения информации оператором

7.4.1. Оператор обязуется предоставить Клиенту возможность получения актуальной и достоверной информации о переданных Клиентом ЭД, иной информации в порядке, предусмотренном условиями Правил Оператора. Клиент обязуется регулярно осуществлять доступ к ПЦ Оператора или к иным сервисам, указанным Клиентом в соответствующем Заявлении, для получения информации о зарегистрированных/полученных/отправленных ЭД, в целях исполнения условий Правил Оператора.

7.4.2. Стороны обязуются сохранять конфиденциальность в отношении информации, ставшей им известной в процессе исполнения настоящего Договора.

7.4.3. Обмен информацией при осуществлении переводов Электронных денежных средств между Оператором и Клиентом осуществляется посредством использования ПЦ и производится в форме обмена стандартизированными форматированными электронными сообщениями, передаваемыми исключительно посредством ПЦ через сеть Интернет в форматах, с использованием средств и каналов передачи информации, установленных для применения в ПЦ, на основе протокола, применяемого в ПЦ.

7.4.4. Сервисы Оператора и иные интернет – сервисы, предоставляют Клиенту возможность заполнять, проверять достоверность информации в форме перевода Электронных денежных средств, а также в соответствии с полученными Клиентом уведомлениями управлять ограничениями

(лимитами) по видам разрешённых операций в зависимости от предоставленных Оператором в использование Клиенту Электронными средствами платежа (Неперсонифицированное, Персонифицированное или Корпоративное Электронное средство платежа). Клиент заполняет содержание полей в форме перевода Электронных денежных средств по типовым шаблонам, содержащим уникальный идентификатор получателя средств и обозначение его товара (услуги), а также проверяет правильность заполнения (достоверность) информации.

7.4.5. Необходимый уровень обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств обеспечивается в соответствии с Положением Банка России от 09.06.2012 № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» (согласно части 3 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ), в частности: на стадиях создания, эксплуатации, модернизации и снятия с эксплуатации объектов информационной инфраструктуры; при назначении и распределении функциональных прав и обязанностей лиц, связанных с переводами денежных средств; при защите информации от воздействия программных кодов, приводящих к нарушению штатного функционирования средств вычислительной техники и т.д.

7.4.6. Распоряжения Клиента, электронные журналы операций, учетные документы по расчетам и информационные сообщения хранятся в электронной форме.

7.4.7. Оператор организует создание, ведение и хранение информации по Распоряжениям Клиента и иным документам по осуществлению перевода Электронных денежных средств в электронной форме в виде записей электронных баз данных, а также создание резервных копий баз данных на электронных носителях в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Банка России, в т.ч. в соответствии с требованиями Положения Банка России от 21.02.2013 № 397-П «О порядке создания, ведения и хранения баз данных на электронных носителях».

7.4.8. В целях обеспечения защищенного ведения архивов документов в электронной форме, а также обеспечения сохранности эталонных программных средств, предназначенных для создания и проверки процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений и порядок их выполнения Электронного средства платежа, Оператор использует ПЦ.

7.4.9. Посредством ПЦ Оператор имеет возможность распечатывания на бумажных носителях копий документов и информационных сообщений и других документов, полученных через ПЦ, составленных в электронной форме.

7.4.10. Оператор фиксирует направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления, а также хранит соответствующую информацию не менее трех лет.

7.4.11. Оператор обеспечивает хранение информации, предусмотренной Положением Банка России от 09.06.2012 № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств», не менее пяти лет, начиная с даты осуществления Клиентом действия, выполняемого с использованием автоматизированной системы, программного обеспечения,

7.4.12. Оператор обеспечивает безопасность хранения и обработки информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.4.13. Сохранность информации в электронном виде обеспечивается набором технических и организационных мер безопасности Оператора. К этим мерам относятся как стандартные технологические приемы по защите аппаратуры от сбоев и потерь информации, так и меры внутренней безопасности Оператора по обеспечению контроля доступа персонала к сохраняемой информации. Эти меры регламентированы внутренними нормативными и распорядительными документами Оператора.

7.4.14. Оператор обеспечивает защиту информации при осуществлении переводов Электронных денежных средств в соответствии с требованиями, установленными Банком России, согласованными с федеральными органами исполнительной власти.

7.4.15. Иные вопросы обмена электронными сообщениями регулируются Федеральным законом от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ (ОБЯЗАННОСТЬ) ОПЕРАТОРА

8.1.1. Оператор несет ответственность перед Клиентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в части возмещения ущерба Клиента, возникшего при использовании ПЦ Оператора, в результате несоблюдения Оператором обязанностей, установленных условиями Правил Оператора, и иными заключенными между Оператором и Клиентом соглашениями, регулирующими работу ПЦ Оператора.

8.1.2. Оператор не несет ответственности за негативные последствия (в том числе задержки, неправильное исполнение и т.д.), которые могут возникнуть по причине неточных/некорректных распоряжений Клиентов. Оператор при осуществлении переводов денежных средств не несет ответственности за:

8.1.2.1. неисполнение ЭД Клиента, если исполнение привело бы к нарушению требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, условий Правил Оператора, а также условий иных заключенных между Клиентом и Оператором соглашений, в том числе если: ЭД не был подтвержден Клиентом; проверка подтверждения ЭД дала отрицательный результат; доступный остаток Электронных денежных средств Клиента недостаточен для исполнения ЭД, включая комиссию, а также в иных случаях, предусмотренных условиями Правил Оператора и законодательством Российской Федерации;

8.1.2.2. повторную ошибочную передачу Клиентом ЭД;

8.1.2.3. предоставление Клиентом недостоверной информации, потери актуальности информации, ранее предоставленной Клиентом, используемой при регистрации и исполнении Оператором ЭД, или вводом Клиентом неверных данных;

8.1.2.4. ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования третьими лицами РСП Клиента, если такое использование произошло после передачи РСП Клиенту;

8.1.2.5. полное или частичное неисполнение, неправильное или несвоевременное исполнение своих обязательств, вытекающих из условий Правил Оператора, если такое неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, в том числе, но не ограничиваясь, решениями органов законодательной, судебной и (или) исполнительной власти Российской Федерации, а также Банка России, которые делают невозможным для Оператора выполнение своих обязательств; задержками платежей по вине иных кредитных организаций (операторов); военными действиями, стихийными или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанными находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств; а также любыми другими обстоятельствами, которые Оператор не мог предвидеть или предотвратить разумными способами.

8.1.3. Оператор незамедлительно после исполнения распоряжения Клиента об осуществлении перевода Электронных денежных средств направляет Клиенту подтверждение об исполнении распоряжения (уведомление в электронном виде о приеме распоряжения к исполнению с указанием информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать распоряжение и дату приема его к исполнению).

8.1.4. Оператор обязуется принять меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, составляющей банковскую и коммерческую тайну Клиента, его персональные данные. Указанная информация может быть предоставлена третьим лицам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Правилами Оператора.

8.1.5. Оператор обязуется хранить полученные/переданные от Клиента/Клиенту ЭД в течение срока, предусмотренного законодательством Российской Федерации, и Правилами Оператора. Способ и формат хранения определяются Оператором самостоятельно.

8.1.6. Оператор гарантирует банковскую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности.

8.1.7. Оператор при исполнении заключенных договоров между Оператором и Клиентами привлекает Банковского Платежного агента в соответствии Правилами осуществления деятельности платежного агента/банковского платежного агента/субагента в АО Банк «ККБ», размещенных на Web-сайте Оператора, путем заключения договора.

Порядок осуществления контроля Банковским Платежным агентом за деятельностью Банковского Платежного субагента устанавливается договором между Оператором и Банковским Платежным агентом, а также договором между Банковским Платежным агентом и Банковским Платежным субагентом.

8.1.8. Обязанность Оператора осуществлять информирование об операциях, совершенных с использованием Электронного средства платежа считается исполненной надлежащим образом при осуществлении информирования Клиента следующими способами и/или:

- в Личном кабинете Клиента;
- по адресу электронной почты Клиента.

Один из перечисленных способов информирования избирается Клиентом при заключении Договора или изменении данных Клиента. При информировании об операциях с Электронного средства платежа Клиент считается получившим соответствующее уведомление Оператора (в том числе об операциях с использованием Электронного средства платежа) с момента направления Оператором такой информации Клиенту на адрес электронной почты Клиента либо с момента размещения информации в Личном кабинете Клиента. Временем уведомления Клиента (в том числе об операциях, совершенных с использованием ПЦ), является время отправки уведомления с сервера ПЦ либо время размещения соответствующей информации в Личном кабинете Клиента.

8.1.9. Оператор имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке при нулевом остатке на счете и отсутствии в течение 30 (тридцати) календарных дней (с момента осуществления последней операции) операций по счету, а также в случае нарушения Клиентом условий Договора и не устранения такого нарушения в течение 10 (Десяти) календарных дней от даты получения Клиентом от Оператора уведомления о таком нарушении. В случае использования Оператором установленного настоящим пунктом права, производится отключение Клиента от ПЦ.

8.1.10. Оператор не несет ответственности за качество и скорость передачи информации через каналы Операторов связи

8.1.11. Оператор предоставляет Клиенту документы и информацию, которые связаны с использованием Клиентом его Электронного средства платежа, по запросу Клиента в Службу поддержки Оператора.

8.2. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ (ОБЯЗАННОСТЬ) КЛИЕНТА

8.2.1. Клиент самостоятельно знакомится и соглашается с Правилами Оператора, Тарифами Оператора и несет ответственность по всем Операциям, осуществленным с использованием Электронного средства платежа.

8.2.2. Клиент соглашается, что Оператор взимает вознаграждение в соответствии с Тарифами Оператора.

8.2.3. Клиент соглашается с тем, что Оператор в целях исполнения Правил Оператора имеет право передавать персональные данные Клиента третьим лицам, с соблюдением требований к обеспечению безопасности информации.

8.2.4. Клиент осознает, что передача информации посредством электронной почты несет в себе риски несанкционированного доступа к информации третьих лиц. В случае выбора Клиентом электронной почты в качестве канала передачи уведомлений и иной информации об использовании Электронного средства платежа, указанным Клиентом в соответствующем заявлении, Оператор освобождается от ответственности за соблюдение конфиденциальности передаваемых данных.

8.2.5. Обработка персональных данных Клиента Оператором осуществляется с согласия Клиента. Согласие на обработку персональных данных размещено в Оферте присоединения к «Правилам осуществления перевода электронных денежных средств в АО Банк «ККБ».

8.2.6. Заключением Договора Клиент подтверждает, что не является иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ), Российским публичным должностным лицом (РПДЛ), Должностным лицом публичной международной организации (ДЛПМО), а также не является лицом, находящимся в контакте с ИПДЛ, РПДЛ, ДЛПМО, а именно: родственником (супруг (а), близкий родственник (родственник по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками)), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными); ближайшим окружением (партнеры по бизнесу, личные советники/консультанты, лица, которые получают значительную материальную выгоду ввиду отношений с таким лицом и т.д.); действующим от имени и по поручению указанных лиц. В случае если Клиент является ИПДЛ, РПДЛ, ДЛПМО, либо близким родственником ИПДЛ, РПДЛ, ДЛПМО, усыновителем или усыновленным, либо действует от имени ИПДЛ, РПДЛ, ДЛПМО, то Клиент обязуется сообщить об этом Оператору.

8.2.7. Заключением Договора Клиент обязуется предоставить Оператору информацию о своих бенефициарных владельцах.

8.2.8. В случае изменений сведений: фамилии, имени, отчества Клиента (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, адреса места жительства, страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации, и (или) идентификационного номера налогоплательщика, и (или) номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица, а также абонентского номера клиента - физического лица, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи Клиент обязан незамедлительно не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента такого изменения уведомить об этом Оператора.

8.2.9. Принимая во внимание, что в рамках ПЦ Клиент осуществляет электронный документооборот, заключение Договора означает безусловное согласие Клиента и Оператора на оказание услуг в рамках ПЦ в соответствии с Правилами Оператора, размещенными на Web –сайте Оператора.

8.2.10. Клиент, проходящий процедуру по идентификации/упрощенной идентификации в соответствии с Правилами Оператора, принимает условия Правил Оператора и соглашается с условиями проведения Оператором идентификации/упрощенной идентификации, в том числе с привлечением Оператором для этих целей другой кредитной организации, организации федеральной почтовой связи, банковского платежного агента, оператора связи, имеющего право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, удостоверяющего центра, аккредитованного в соответствии с требованиями законодательства в соответствии с заключенными с Оператором договорами.

8.2.11. В случае утраты Электронного средства платежа и(или) его использования без согласия Клиента, Клиент обязан незамедлительно после обнаружения факта утраты Электронного средства платежа и (или) его использования без согласия Клиента, уведомить об этом Оператора в соответствии с заключенным Договором между Оператором и Клиентом, но не позднее дня, следующего за днем получения от Оператора уведомления о совершенной Операции.

8.2.12. Клиент имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке с уведомлением Оператора за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора.

9. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ ОПЕРАТОРОМ, ВКЛЮЧАЯ ПРОЦЕДУРЫ ОПЕРАТИВНОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С КЛИЕНТОМ

9.1. Споры и разногласия, возникающие между Клиентами и Оператором, связанные с исполнением настоящего Договора, в том числе, но не ограничиваясь, возникающие в связи с обменом документами, при передаче Распоряжений Клиента, подлежат разрешению ими в соответствии с Правилами Оператора и условиями заключенных Договоров.

9.2. Оператор рассматривает заявления Клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием Клиентом его Электронного средства платежа, а также предоставляет Клиенту возможность получения информации о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок, установленный Договором, но не более 30 (тридцати) дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 (шестидесяти) дней со дня получения заявлений в случае использования Электронного средства платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

9.3. В случае потери, кражи или несанкционированного использования Электронного средства платежа Клиент обязан немедленно уведомить Оператора по контактам, указанным на информационных ресурсах Оператора, в том числе и через ПЦ.

9.4. Споры и разногласия, возникающие при исполнении условий Правил Оператора или в связи с ними, будут решаться сторонами путем переговоров. Сторона Правил Оператора, считающая, что другая сторона не исполнила, или ненадлежащим образом исполнила принятые на себя обязательства вправе направить в адрес нарушителя письменное мотивированное требование об устранении нарушений, возмещении убытков, уплате неустойки и т.п. В случае недостижения согласия спор передается на рассмотрение в суд в соответствии с требованиями процессуального законодательства Российской Федерации.

9.5. Претензии Клиент направляет в Службу поддержки Оператора посредством:

✓ формы обратной связи на Web-сайте Оператора в директории «Задать вопрос»

[http://kkb.ru/about-bank/zadat_vopros/;](http://kkb.ru/about-bank/zadat_vopros/)

- ✓ обращения на электронную почту mail@kkb.ru.

9.6. Для оперативного взаимодействия со Службой поддержки Оператора Клиент может позвонить по телефонному номеру, указанному на Web-сайте Оператора.

9.7. Ответ на претензию направляется Клиенту в виде электронного письма на адрес электронной почты, указанный Клиентом как адрес для получения уведомления от Оператора.

9.8. Процедуры оперативного взаимодействия Оператора с Клиентами включают:

- ✓ направление Клиенту уведомлений о совершении каждой операции с использованием Электронного средства платежа и/или отказа в ее совершении;
- ✓ получение и фиксацию уведомлений Клиента об утрате Реквизитов доступа к Электронному средству платежа и/или о его использовании без согласия Клиента;
- ✓ приостановление или прекращение использования Клиентом Электронного средства платежа на основании уведомления Клиента.

10. ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАТОРЕ

Акционерное общество «Консервативный коммерческий банк» (АО Банк «ККБ»)

Лицензия на осуществление банковских операций № 1087 от 05.02.2016 г.

Адрес местонахождения: 414040 г. Астрахань, ул. Адмиралтейская, д. 47

ОГРН 1023001538340

ИНН 3006000387, КПП 301501001

Корреспондентский счет 30101810200000000711 в отделении Астрахань, БИК 041203711

Московский филиал АО Банк «ККБ»

Адрес места нахождения: 119071, г. Москва, Малый Калужский переулок, д. 4, стр. 1

ИНН 3006000387, КПП 772543001

Корреспондентский счет 30101810045250000281 в ГУ Банка России по ЦФО

БИК 044525281

Тел. 8 (800) 333-7730

ОФЕРТА ПРИСОЕДИНЕНИЯ

к «Правилам осуществления перевода электронных денежных средств в АО Банк «ККБ»

(используется для заключения договоров в целях предоставления неперсонифицированного электронного средства платежа)

АО Банк «ККБ» (лицензия на осуществление банковских операций, выданная Банком России, №1087 от 05.02.2016 г.), именуемое в дальнейшем «Оператор», в лице Председателя Правления Коновалова Сергея Петровича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и **Вы** (далее - Клиент), с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», считают заключившими настоящий Договор (далее по тексту Договор) о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом Договора является присоединение Клиента к Правилам осуществления перевода электронных денежных средств в АО Банк «ККБ» опубликованным на Web-сайте Оператора, заключаемый между Оператором и Клиентом (далее – Правила Оператора).

1.2. Договор считается заключенным с момента совершения Клиентом конклюдентных действий, необходимых для заключения Договора, предусмотренных разделом 3 Правил Оператора, и означает безоговорочное принятие им всех условий настоящего Договора без каких-либо изъятий или ограничений на условиях присоединения. Совершение Клиентом указанных в настоящем Договоре действий является подтверждением его согласия на заключение Договора на условиях, в порядке и объеме, изложенных в настоящем Договоре.

1.3. Работа Клиента в Платежном центре Оператора (далее – ПЦ) и использование ПЦ, также подтверждает согласие Клиента с условиями Правил Оператора и Тарифов Оператора.

1.4. Термины и определения, содержащиеся в настоящей Оферте, соответствуют терминам и определениям, содержащимся в Правилах Оператора.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Оператор обязуется:

2.1.1. Осуществить подключение Клиента к ПЦ Оператора в соответствии с Правилами Оператора, размещенными на Web-сайте Оператора, после присоединения Клиента к Правилам Оператора и подтверждения Клиентом своего согласия с условиями Договора.

2.1.2. Организовать информационное и технологическое обслуживание Клиента.

2.1.3. Осуществлять уведомление Клиента в порядке, установленном в разделе 4 настоящей Оферты с учетом пункта 8.1.8. Правил Оператора.

2.1.4. Реализовывать мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия Клиента в порядке, установленном Банком России.

2.2. Оператор имеет право:

2.2.1. В одностороннем порядке изменять Правила Оператора с обязательным уведомлением Клиента, путем размещения новой редакции Правил Оператора, на Web-сайте Оператора и на информационных стендах в офисах Оператора, филиалах Оператора, внутренних структурных подразделениях Оператора, осуществляющих обслуживание Клиентов, не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до дня вступления в силу новой редакции Правил Оператора.

2.2.2. Приостановить работу Клиента в ПЦ в случае нарушения Клиентом условий настоящего Договора. О приостановлении работы Клиента, Оператор уведомляет Клиента в порядке, предусмотренном Правилами Оператора.

2.3. Обязанности Клиента:

2.3.1. Использовать ПЦ в точном соответствии с Правилами Оператора.

2.3.2. Регулярно знакомиться с информацией о работе ПЦ, размещаемой на информационных ресурсах Оператора, а также изменениями, вносимыми Оператором в Правила Оператора.

2.3.3. Предоставлять контактную информацию в Личном кабинете при заключении Договора или изменении данных Клиента, в целях направления Оператором уведомлений (в том числе об операции Клиента, совершенной с использованием Электронного средства платежа).

2.3.4. Обеспечить доступность получения от Оператора уведомлений о совершенных операциях с использованием Электронного средства платежа.

2.3.5. Клиент обязан уведомить Оператора об утрате Электронного средства платежа и (или) совершении операции с использованием Электронного средства платежа без его согласия не позднее дня, следующего за днем, когда Оператором исполнена обязанность по Информированию об операциях с использованием Электронного средства платежа в отношении соответствующей операции.

2.3.6. Нерезиденты обязаны предоставить Оператору, данные о своем статусе нерезидента РФ. В случае непредоставления соответствующих данных Клиент при акцепте Договора подтверждает, что является резидентом РФ.

2.3.7. Клиент, присоединяясь к настоящей Оферте, дает согласие Оператору на использование всех его персональных данных, необходимых для осуществления переводов Электронных денежных средств с использованием Электронного средства платежа, которая включает совершение любого действия (операции) или совокупности действий (операций) с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, передачу (предоставление, доступ), в т.ч. трансграничную передачу третьим лицам, действующим на основании договоров, заключенных с Банком, в т.ч. при осуществлении Клиентом операций посредством интернет – сервисов.

Клиент, присоединяясь к настоящей Оферте, признает и подтверждает, что в случае необходимости предоставления его персональных данных для достижения вышеуказанных целей органам и организациям, уполномоченным на проведение проверок деятельности Оператора, осуществления иных форм контроля за деятельностью Оператора, а также органам и организациям, имеющим право получать вышеуказанную информацию в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Оператор вправе в необходимом объеме раскрывать (направлять) таким органам и организациям для совершения вышеуказанных действий его персональные данные, а также предоставлять соответствующие документы, содержащие вышеуказанную информацию.

Согласие дается на срок действия Договора с Оператором и действительно до истечения пяти лет после прекращения договорных правоотношений, либо до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих вышеуказанную информацию, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Оператора.

Согласие может быть отозвано путем направления Оператору письменного уведомления об отзыве согласия заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем личного обращения к Оператору. Отзыв согласия должен быть представлен Оператору не менее чем за 30 (тридцати) до предполагаемого момента отзыва согласия. В случае получения Оператором отзыва, Оператор прекращает обработку персональных данных и уничтожает персональные данные в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с момента поступления отзыва к Оператору.

Согласие является конкретным, информированным, сознательным. Давая такое согласие, Клиент подтверждает, что действует по своей воле и в своих интересах.

2.3.8. Клиент, присоединяясь к настоящей Оферте, подтверждает, что не является иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ), Российским публичным должностным лицом (РПДЛ), Должностным лицом публичной международной организации (ДЛПМО), а также не является лицом, находящимся в контакте с ИПДЛ, РПДЛ, ДЛПМО, а именно: родственником (супруг (а), близкий родственник (родственник по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками)), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными); ближайшим окружением (партнеры по бизнесу, личные советники/консультанты, лица, которые получают значительную материальную выгоду ввиду отношений с таким лицом и т.д.); действующим от имени и по поручению указанных лиц. В случае если Клиент является ИПДЛ, РПДЛ, ДЛПМО, либо близким родственником ИПДЛ, РПДЛ, ДЛПМО, усыновителем или усыновленным, либо действует от имени ИПДЛ, РПДЛ, ДЛПМО, то Клиент обязуется сообщить об этом Оператору.

2.3.9. Заключением Договора Клиент подтверждает, что проинформирован Оператором о том, что денежные средства, являющиеся Электронными средствами платежа, в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» не застрахованы.

2.3.10. Клиент несет ответственность перед Оператором в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе за ущерб, возникший у Оператора, в результате исполнения электронного документа (ЭД), переданного Оператору от имени Клиента неуполномоченным лицом с использованием принадлежащего Клиенту Электронного средства платежа.

2.3.11. Клиент несет ответственность за правильность и актуальность всех сведений, сообщаемых им Оператору при заключении и исполнении Правил Оператора.

2.3.12. Заключением настоящего Договора Клиент подтверждает, что ознакомлен с положениями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в соответствии с которыми использование Электронного средства платежа клиентом – физическим лицом осуществляется Оператором электронных денежных средств в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а именно:

✓ Использование Неперсонифицированного Электронного средства платежа (без проведения Оператором Упрощенной идентификации Клиента - физического лица) для перевода Электронных денежных средств в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей осуществляется Клиентом - физическим лицом при условии, что остаток Электронных денежных средств в любой момент не превышает 15 тысяч рублей. Общая сумма переводимых Электронных денежных средств с использованием одного Неперсонифицированного Электронного средства платежа (без проведения Оператором Упрощенной идентификации Клиента – физического лица) не может превышать 40 тысяч рублей в течение календарного месяца. Неперсонифицированное Электронное средство платежа не может использоваться Клиентом - физическим лицом, не прошедшим Упрощенную идентификацию, для осуществления перевода Электронных денежных средств другому физическому лицу либо для получения переводимых Электронных денежных средств от другого физического лица.

✓ В случае проведения Оператором Упрощенной идентификации Клиента - физического лица в соответствии с Законом 115-ФЗ, использование Неперсонифицированного Электронного средства платежа может осуществляться Клиентом – физическим лицом для перевода Электронных денежных средств в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей при условии, что остаток Электронных денежных средств в любой момент не превышает 60 тысяч рублей, а общая сумма переводимых Электронных денежных средств с использованием такого Неперсонифицированного Электронного средства платежа не превышает 200 тысяч рублей в течение календарного месяца.

✓ Использование Персонифицированного Электронного средства платежа осуществляется Клиентом - физическим лицом в случае проведения Оператором его Идентификации, при условии, что остаток Электронных денежных средств в любой момент не превышает 600 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 тысячам рублей по официальному курсу Банка России.

2.4. Клиент имеет право:

2.4.1. Пользоваться услугами ПЦ в соответствии с условиями настоящего Договора (в том числе Правилами Оператора).

2.4.2. Отказаться от исполнения взятых обязательств по Договору, определенных Правилами Оператора, в случае несогласия с изменениями, внесенными в условия Правил Оператора, Тарифы Оператора в порядке, установленном указанными Правилами.

3. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

3.1. Договор вступает в силу с момента его акцепта Клиентом и действует бессрочно.

3.2. Оператор имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке при нулевом остатке на счете и отсутствии в течение 30 (тридцати) календарных дней (с момента осуществления последней операции) операций по счету, в течение 1 (одного) календарного года в случае прохождения Клиентом упрощенной идентификации, а также в случае нарушения Клиентом условий Договора и не устранения такого нарушения в течение 10 (Десяти) календарных дней от даты получения

Клиентом от Оператора уведомления о таком нарушении. В случае использования Оператором установленного настоящим пунктом права, производится отключение Клиента от ПЦ.

3.3. Клиент имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке с уведомлением Оператора за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора.

3.4. Споры и разногласия, возникшие у Сторон в связи с исполнением Договора, должны быть урегулированы в досудебном (претензионном) порядке.

3.5. В случае несогласия Клиента с изменениями, внесенными в Правила Оператора и отказа от исполнения Договора, а также прекращения действия Договора по иным причинам, влекущим прекращение использования Клиентом Электронного средства платежа, остаток средств на Электронном средстве платежа на момент расторжения/прекращения Договора подлежит перечислению Оператором на банковский счет Клиента, указанный им в соответствующем заявлении, направленном Оператору.

4. СПОСОБЫ УВЕДОМЛЕНИЯ КЛИЕНТА

4.1. Обязанность Оператора осуществлять информирование об операциях с Электронными средствами платежа считается исполненной надлежащим образом при осуществлении информирования Клиента следующими способами и/или:

- ✓ в Личном кабинете Клиента;
- ✓ по адресу электронной почты Клиента.

Один из перечисленных способов информирования избирается Клиентом при заключении Договора или изменении данных Клиента. При информировании об операциях с Электронными средствами платежа Клиент считается получившим соответствующее уведомление Оператора (в том числе об операциях с Электронными средствами платежа) с момента направления Оператором такой информации Клиенту на адрес электронной почты Клиента либо с момента размещения информации в Личном кабинете Клиента. Временем уведомления Клиента (в том числе об операциях, совершенных с использованием ПЦ), является время отправки уведомления с сервера ПЦ либо время размещения соответствующей информации в Личном кабинете Клиента.

5. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

ОПЕРАТОР:

Акционерное общество «Консервативный коммерческий банк»

(АО Банк «ККБ»)

Адрес местонахождения: 414040 г. Астрахань, ул. Адмиралтейская, д. 47

ОГРН 1023001538340

ИНН 3006000387, КПП 301501001, к/с 30101810200000000711 в отделении Астрахань,

БИК 041203711

Тел. (8512) 51-18-01

Московский филиал АО Банк «ККБ»

Адрес места нахождения: 119071, г. Москва, Малый Калужский переулок, д. 4, стр. 1

ИНН 3006000387, КПП 772543001

Корреспондентский счет 30101810045250000281 в ГУ Банка России по ЦФО

БИК 044525281

Тел.(499) 301-04-54

ОФЕРТА ПРИСОЕДИНЕНИЯ

к «Правилам осуществления перевода электронных денежных средств в АО Банк «ККБ»

(используется для заключения договоров в целях предоставления персонифицированного электронного средства платежа в офисах Оператора)

«___» _____ 20___ г.

город _____

АО Банк «ККБ» (лицензия на осуществление банковских операций, выданная Банком России, №1087 от 05.02.2016г.), именуемое в дальнейшем «Оператор», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____ (далее - Клиент), с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», считаются заключившими настоящий Договор (далее – по тексту Договор) о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом Договора является присоединение Клиента к Правилам осуществления перевода электронных денежных средств в АО Банк «ККБ», опубликованным на Web-сайте Оператора, заключаемый между Оператором и Клиентом (далее – Правила Оператора).

1.2. Договор считается заключенным с момента совершения Клиентом конклюдентных действий, необходимых для заключения Договора, предусмотренных разделом 3 Правил Оператора, и означает безоговорочное принятие им всех условий настоящего Договора без каких-либо изъятий или ограничений на условиях присоединения. Совершение Клиентом указанных в настоящем Договоре действий является подтверждением его согласия на заключение Договора на условиях, в порядке и объеме, изложенных в настоящем Договоре.

1.3. Работа Клиента в Платежном центре Оператора (далее – ПЦ) и использование ПЦ, также подтверждает согласие Клиента с условиями Правил и Тарифов Оператора.

1.4. Термины и определения, содержащиеся в настоящей Оферте, соответствуют терминам и определениям, содержащимся в Правилах Оператора.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Оператор обязуется:

2.1.1. Осуществить подключение Клиента к ПЦ Оператора в соответствии с Правилами Оператора, размещенными на Web-сайте Оператора, после присоединения Клиента к настоящим Правилам Оператора и подтверждения Клиентом своего согласия с условиями Договора.

2.1.2. Организовать информационное и технологическое обслуживание Клиента.

2.1.3. Осуществлять уведомление Клиента в порядке, установленном п. 4. настоящей Оферты с учетом пункта 8.1.8. Правил Оператора.

2.1.4. Реализовывать мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия Клиента в порядке, установленном Банком России.

2.2. Оператор имеет право:

2.2.1. В одностороннем порядке изменять Правила Оператора с обязательным уведомлением Клиента, путем размещения новой редакции Правил Оператора, на Web-сайте Оператора и на информационных стендах в офисах Оператора, филиалах Оператора, внутренних структурных

подразделениях Оператора, осуществляющих обслуживание Клиентов, не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до дня вступления в силу новой редакции Правил Оператора.

2.2.2. Приостановить работу Клиента в ПЦ в случае нарушения Клиентом условий настоящего Договора. О приостановлении работы Клиента, Оператор уведомляет Клиента в порядке, предусмотренном Правилами Оператора.

2.2.3. Приостановить Переводы Электронных денежных средств с использованием Персонифицированных Электронных средств платежа в порядке и случаях, которые аналогичны порядку и случаям приостановления операций по банковскому счету, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

2.3. Обязанности Клиента:

2.3.1. Использовать ПЦ в точном соответствии с Правилами Оператора.

2.3.2. Регулярно знакомиться с информацией о работе ПЦ, размещаемой на информационных ресурсах Оператора, а также изменениями, вносимыми Оператором в Правила Оператора.

2.3.3. Предоставлять контактную информацию в Личном кабинете при заключении Договора или изменении данных Клиента, в целях направления Оператором уведомлений (в том числе об операции Клиента, совершенной с использованием Электронного средства платежа).

2.3.4. Обеспечить доступность получения от Оператора уведомлений о совершенных операциях с использованием Электронного средства платежа.

2.3.5. Клиент обязан уведомить Оператора об утрате Электронного средства платежа и (или) совершении операции с использованием Электронного средства платежа без его согласия не позднее дня, следующего за днем, когда Оператором исполнена обязанность по Информированию об операциях с использованием Электронного средства платежа в отношении соответствующей операции.

2.3.6. Нерезиденты обязаны предоставить Оператору, данные о своем статусе нерезидента РФ. В случае непредоставления соответствующих данных Клиент при акцепте Договора подтверждает, что является резидентом РФ.

2.3.7. Клиент, присоединяясь к настоящей Оферте, подтверждает, что не является иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ), Российским публичным должностным лицом (РПДЛ), Должностным лицом публичной международной организации (ДЛПМО), а также не является лицом, находящимся в контакте с ИПДЛ, РПДЛ, ДЛПМО, а именно: родственником (супруг (а), близкий родственник (родственник по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками)), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными); ближайшим окружением (партнеры по бизнесу, личные советники/консультанты, лица, которые получают значительную материальную выгоду ввиду отношений с таким лицом и т.д.); действующим от имени и по поручению указанных лиц. В случае если Клиент является ИПДЛ, РПДЛ, ДЛПМО, либо близким родственником ИПДЛ, РПДЛ, ДЛПМО, усыновителем или усыновленным, либо действует от имени ИПДЛ, РПДЛ, ДЛПМО, то Клиент обязуется сообщить об этом Оператору.

2.3.8. Заключением Договора Клиент подтверждает, что проинформирован Оператором о том, что денежные средства, являющиеся Электронными средствами платежа, в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» не застрахованы.

2.3.9. Клиент несет ответственность перед Оператором в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе за ущерб, возникший у Оператора, в результате исполнения электронного документа (ЭД), переданного Оператору от имени Клиента неуполномоченным лицом с использованием принадлежащего Клиенту Электронного средства платежа.

2.3.10. Клиент несет ответственность за правильность и актуальность всех сведений, сообщаемых им Оператору при заключении и исполнении Правил Оператора.

2.3.11. Заключением настоящего Договора Клиент подтверждает, что ознакомлен с положениями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в соответствии с которыми использование Электронного средства платежа клиентом – физическим лицом осуществляется Оператором Электронных денежных средств в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а именно:

✓ Использование Персонифицированного Электронного средства платежа осуществляется Клиентом - физическим лицом в случае проведения Оператором его

Идентификации, при условии, что остаток Электронных денежных средств в любой момент не превышает 600 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 тысячам рублей по официальному курсу Банка России.

2.4. Клиент имеет право:

2.4.1. Пользоваться услугами ПЦ в соответствии с условиями настоящего Договора (в том числе Правилами Оператора).

2.4.2. Отказаться от исполнения взятых обязательств по Договору, определенных Правилами Оператора, в случае несогласия с изменениями, внесенными в условия Правил Оператора, Тарифы Оператора в порядке, установленном указанными Правилами.

3. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

3.1. Договор вступает в силу с момента его акцепта Клиентом и действует бессрочно.

3.2. Оператор имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке при нулевом остатке на счете и отсутствии в течение 1 (одного) календарного года (с момента осуществления последней операции) операций по счету, а также в случае нарушения Клиентом условий Договора и не устранения такого нарушения в течение 10 (Десяти) календарных дней от даты получения Клиентом от Оператора уведомления о таком нарушении. В случае использования Оператором установленного настоящим пунктом права, производится отключение Клиента от ПЦ.

3.3. Клиент имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке с уведомлением Оператора за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора.

3.4. Споры и разногласия, возникшие у Сторон в связи с исполнением Договора, должны быть урегулированы в досудебном (претензионном) порядке.

3.5. В случае несогласия Клиента с изменениями, внесенными в Правила Оператора и отказа от исполнения Договора, а также прекращения действия Договора по иным причинам, влекущим прекращение использования Клиентом Электронного средства платежа, остаток средств на Электронном средстве платежа на момент расторжения/прекращения Договора подлежит перечислению Оператором на банковский счет Клиента, указанный им в соответствующем заявлении, направленном Оператору.

4. СПОСОБЫ УВЕДОМЛЕНИЯ КЛИЕНТА

Настоящим Клиент устанавливает способ его уведомления Оператором (в том числе о произведенной операции) посредством:

- ✓ размещения информации в Личном кабинете Клиента;
- ✓ отправки информации по адресу электронной почты Клиента _____.

5.ОПРОСНИК ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Настоящим подтверждаю, что: (нужное отметить)

Имею бенефициарного владельца (физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать мои действия)	Да	Нет
Я (или мой бенефициарный владелец) являюсь ИПДЛ, РПДЛ, ДЛПМО, либо супругом (ой) ИПДЛ, РПДЛ, ДЛПМО, либо близким родственником, усыновителем или усыновленным, либо действую от имени ИПДЛ, РПДЛ, ДЛПМО.	Да	Нет

В случае положительного ответа на один из вышеперечисленных вопросов необходимо указать следующие сведения:

1	Указать сведения о бенефициарном владельце (Ф.И.О., гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес места жительства (регистрации) или адрес местопребывания, ИНН (при его наличии)).	
2	Название государства, в котором публичное лицо осуществляет свою деятельность.	

3	Наименование ведомства, органа или предприятия, а также адрес	
4	Занимаемая должность или выполняемая функция.	
5	Фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) и должность публичного лица, супругом(-ой) или близким родственником/ближайшим окружением которого Вы являетесь или от имени которого действуете	

Я выражаю свое согласие на осуществление Акционерным обществом «Консервативный коммерческий банк (далее по тексту - Оператор) расположенным по адресу: 414040, г. Астрахань, ул. Адмиралтейская, д. 47 на обработку всех моих персональных данных, указанных в настоящей Оферте, а также сведений о посещении мною WEB-страниц ПЦ Оператора (IP-адрес, MAC-адрес устройства, файлы-cookie), которая включает совершение любого действия (операции) или совокупности действий (операций) с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с моими персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, передачу (предоставление, доступ), в т.ч. трансграничную передачу моих персональных данных третьим лицам, действующим на основании договоров, заключенных мною с Банком, в т.ч. при осуществлении Клиентом операций посредством интернет – сервисов. Согласие дается мною в целях заключения с Банком договора на осуществление перевода электронных денежных средств, его дальнейшего исполнения, принятия решений или совершения иных действий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Настоящим я признаю и подтверждаю, что в случае необходимости предоставления моих персональных данных для достижения вышеуказанных целей органам и организациям, уполномоченным на проведение проверок деятельности Банка, осуществления иных форм контроля за деятельностью Банка, а также органам и организациям, имеющим право получать вышеуказанную информацию в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Банк вправе в необходимом объеме раскрывать (направлять) таким органам и организациям для совершения вышеуказанных действий мои персональные данные, а также предоставлять соответствующие документы, содержащие вышеуказанную информацию.

Согласие дается на срок действия договора с Банком и действительно до истечения пяти лет после прекращения договорных правоотношений, либо до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих вышеуказанную информацию, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Согласие может быть отозвано путем направления в Банк письменного уведомления об отзыве согласия заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем личного обращения в Банк. Отзыв согласия должен быть представлен в Банк не менее чем за 30 (тридцати) до предполагаемого момента отзыва согласия. В случае получения Банком отзыва, Банк прекращает обработку персональных данных и уничтожает персональные данные в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с момента поступления отзыва в Банк.

Согласие является конкретным, информированным, сознательным. Давая такое согласие, я подтверждаю, что действую по своей воле и в своих интересах.

Я выражаю свое согласие несогласие на предоставление мне информации об оказываемых Банком услугах.

6. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Оператор:

*Акционерное общество «Консервативный коммерческий банк»
(АО Банк «ККБ»)*

Адрес места нахождения (регистрации): 414040, Астраханская обл., г. Астрахань, ул. Адмиралтейская, д. 47

Почтовый адрес: 414040, Астраханская обл., г. Астрахань, ул. Адмиралтейская, д. 47
ОГРН 1023001538340, ИНН 3006000387, КПП 301501001, БИК 041203711
Корреспондентский счет 301018100200000000711 в Отделении Астрахань
Тел. (8512) 51-18-01
для заполнения филиалом:

в лице Московского филиала АО Банк «ККБ»

Адрес места нахождения (регистрации): 119071, г. Москва, Малый Калужский переулок, д. 4, стр. 1
ИНН 3006000387, КПП 772543001, БИК 044525281
Корреспондентский счет 30101810045250000281 в ГУ Банка России по ЦФО
Тел. (499) 301-02-54 / факс (499) 301-04-57

_____ / _____ / _____

М.П.

Клиент:

Фамилия, Имя, Отчество

Наименование документа,
удостоверяющего
личность:

Серия, номер, дата выдачи
документа

наименование органа,
выдавшего документ

Код подразделения

Адрес места жительства
(регистрации):

Адрес почтовый:

Адрес электронной
почты:

Телефон

ИНН (при наличии)

СНИЛС (при наличии)

Подпись, Ф.И.О. полностью

(наименование должности)

(подпись)

(расшифровка)

ОФЕРТА ПРИСОЕДИНЕНИЯ

к «Правилам осуществления перевода электронных денежных средств в АО Банк «ККБ»

(Используется в целях предоставления корпоративного электронного средства платежа)¹

город _____

«__» _____ 20__ г.

АО Банк «ККБ» (лицензия на осуществление банковских операций, выданная Банком России, №1087 от 05.02.2016 г.), именуемое в дальнейшем «Оператор», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____ (далее – Клиент) в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», считаются заключившими настоящий Договор (далее по тексту Договор) о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом Договора является присоединение Клиента к Правилам осуществления перевода электронных денежных средств в АО Банк «ККБ», опубликованным на Web-сайте Оператора. Заключаемый между Оператором и Клиентом в соответствии с настоящей офертой Договор включает в себя в качестве составных и неотъемлемых частей настоящую оферту и Правила осуществления перевода электронных денежных средств в АО Банк «ККБ» (далее - Правила).

1.2. Договор считается заключенным с момента совершения Клиентом конклюдентных действий, необходимых для заключения Договора, предусмотренных разделом 3 Правил, и означает безоговорочное принятие им всех условий настоящего Договора без каких-либо изъятий или ограничений на условиях присоединения. Совершение Клиентом указанных в настоящем Договоре действий является подтверждением его согласия на заключение Договора на условиях, в порядке и объеме, изложенных в настоящем Договоре.

1.3. Работа Клиента в Платежном центре Оператора (далее – ПЦ) и использование ПЦ, также подтверждает согласие Клиента с условиями Правил и Тарифов Оператора.

1.4. Термины и определения, содержащиеся в настоящей оферте, соответствуют терминам и определениям, содержащимся в Правилах Оператора.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Оператор обязуется:

2.1.1. Осуществить подключение Клиента к ПЦ Оператора в соответствии с Правилами после заключения между Сторонами Договора.

2.1.2. Организовать информационное и технологическое обслуживание Клиента.

2.1.3. Осуществлять уведомление Клиента в порядке, установленном п. 4. настоящей Оферты с учетом пункта 8.1.8. Правил Оператора.

2.1.4. Реализовывать мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия Клиента в порядке, установленном Банком России.

2.2. Оператор имеет право:

2.2.1. В одностороннем порядке изменять Правила Оператора с обязательным уведомлением Клиента путем размещения новой редакции Правил на информационных ресурсах Оператора и на информационных стендах в офисах Оператора, филиалах Оператора, внутренних структурных подразделениях Оператора, осуществляющих обслуживание Клиентов, не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до дня вступления в силу новой редакции Правил.

¹ Договор на выпуск корпоративного электронного средства платежа заключается в офисах Оператора.

2.2.2. Приостановить работу Клиента в рамках ПЦ в случае нарушения Клиентом условий настоящего Договора. О приостановлении работы Клиента Оператор уведомляет Клиента в порядке, предусмотренном Правилами.

2.2.3. Приостановить Переводы Электронных денежных средств с использованием Корпоративных Электронных средств платежа в порядке и случаях, которые аналогичны порядку и случаям приостановления операций по банковскому счету, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

2.3. Клиент обязуется:

2.3.1. Использовать ПЦ в точном соответствии с Правилами.

2.3.2. Регулярно знакомиться с информацией о работе ПЦ, размещаемой на информационных ресурсах Оператора, а также изменениями, вносимыми Оператором в Правила Оператора.

2.3.3. Предоставлять контактную информацию, в том числе в порядке личного присутствия, в Личном кабинете при изменении данных, в целях направления Оператором уведомлений (в том числе об операции Клиента, совершенной с использованием Электронного средства платежа).

2.3.4. Обеспечить доступность получения от Оператора уведомлений о совершенных операциях с использованием Электронного средства платежа.

2.3.5. Клиент обязан уведомить Оператора об утрате Электронного средства платежа и (или) совершении операции с использованием Электронного средства платежа без его согласия не позднее дня, следующего за днем, когда Оператором исполнена обязанность по Информированию об операциях с Электронным средством платежа в отношении соответствующей операции.

2.3.6. Заключением настоящего Договора Клиент подтверждает, что ознакомлен с положениями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в соответствии с которыми использование Корпоративного Электронного средства платежа клиентом - юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем осуществляется с проведением его идентификации Оператором электронных денежных средств в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Использование Корпоративного Электронного средства платежа осуществляется при условии, что остаток Электронных денежных средств не превышает 600 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 тысячам рублей по официальному курсу Банка России, на конец рабочего дня Оператора электронных денежных средств.

2.3.7. При переводе электронных денежных средств с использованием Корпоративных Электронных средств платежа на остаток Электронных денежных средств может быть обращено взыскание в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.4. Клиент имеет право:

2.4.1. Пользоваться услугами ПЦ в соответствии с условиями настоящего Договора.

2.4.2. Отказаться от исполнения взятых обязательств по Договору на условиях, определенных Правилами Оператора.

3. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

3.1. Договор вступает в силу с момента его акцепта Клиентом, которым является подписание настоящей оферты, и действует бессрочно.

3.2. Оператор имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке при нулевом остатке на счете и отсутствии в течение 1 (одного) календарного года с момента осуществления последней операции по счету, а также в случае нарушения Клиентом условий Договора и не устранения такого нарушения в течение 10 (Десяти) календарных дней от даты получения Клиентом от Оператора уведомления о таком нарушении. В случае использования Оператором установленного настоящим пунктом права, производится отключение Клиента от ПЦ.

3.3. Клиент имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке с уведомлением Оператора за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора.

3.4. Споры и разногласия, возникшие у Сторон в связи с исполнением Договора, должны быть урегулированы в досудебном (претензионном) порядке.

3.5. В случае несогласия Клиента с изменениями, внесенными в Правила Оператора и отказа от исполнения Договора, а также прекращения действия Договора по иным причинам, влекущим прекращение использования Клиентом Электронного средства платежа, остаток средств на Электронном средстве платежа на момент расторжения/прекращения Договора подлежит

перечислению Оператором на банковский счет Клиента, указанный им в соответствующем заявлении, направленном Оператору.

4. СПОСОБЫ УВЕДОМЛЕНИЯ КЛИЕНТА

Настоящим Клиент устанавливает способ его уведомления Оператором (в том числе о произведенной операции) посредством:

- ✓ размещения информации в Личном кабинете Клиента;
- ✓ отправки информации по адресу электронной почты Клиента _____.

Я выражаю свое согласие несогласие на предоставление мне информации об оказываемых Банком услугах.

5. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Оператор:

Акционерное общество «Консервативный коммерческий банк»

(АО Банк «ККБ»)

Адрес места нахождения (регистрации): 414040, Астраханская обл., г. Астрахань, ул. Адмиралтейская, д. 47

Почтовый адрес: 414040, Астраханская обл., г. Астрахань, ул. Адмиралтейская, д. 47

ОГРН 1023001538340, ИНН 3006000387, КПП 301501001, БИК 041203711

Корреспондентский счет 30101810020000000711 в Отделении Астрахань

Тел. (8512) 51-18-01

для заполнения филиалом:

в лице Московского филиала АО Банк «ККБ»

Адрес места нахождения (регистрации): 119071, г. Москва, Малый Калужский переулок, д. 4, стр. 1
ИНН 3006000387, КПП 772543001, БИК 044525281

Корреспондентский счет 30101810045250000281 в ГУ Банка России по ЦФО

Тел. (499) 301-02-54 / факс (499) 301-04-57

(наименование должности)

(подпись)

(расшифровка)

М.П.

Реквизиты при предоставлении корпоративного электронного средства платежа юридическому лицу/ индивидуальному предпринимателю:

Клиент: _____

Адрес места нахождения (для ЮЛ)/места жительства (для ИП):

Адрес: _____

Почтовый (фактический) адрес: _____

Для ЮЛ: ИНН: _____ КПП: _____ ОГРН: _____

Для ИП: ОГРНИП: _____ ИНН: _____ Тел./факс: _____

Адрес электронной почты: _____

Реквизиты банковского счета _____

(наименование должности)

(подпись)

(расшифровка)

М.П.

ОТМЕТКИ ОПЕРАТОРА:

Принято «_____» _____ 20____ г. Сотрудник Оператора: _____/_____/_____ Подпись расшифровка Ответственный сотрудник УРБ: _____/_____/_____ подпись _____ расшифровка _____	Номер ДОГОВОРА _____ Номер счета (№ КЭСП) _____ Дата заключения ДОГОВОРА «_____» _____ 20____ г.
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------