Утверждено
Протоколом Правления КИВИ Банк (АО) № 39 от 30.09.2020 г.

ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА
ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГИ ПО ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ПОРУЧЕНИЮ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА И ФОРМИРОВАНИЮ ПЛАТЕЖНЫХ ДОКУМЕНТОВ

В настоящей публичной оферте об оказании услуги по осуществлению перевода денежных средств по поручению физического лица без открытия банковского счета (далее по тексту – «Оферта») содержатся условия заключения Договора об оказании услуги по осуществлению перевода денежных средств по поручению физического лица без открытия банковского счета, а также об оказании услуги по формированию Банком платежных документов в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета (далее по тексту – «Договор об оказании услуг» и/или «Договор»).
Совершение указанных в настоящей Оферте действий является подтверждением согласия физического лица заключить Договор об оказании услуг на условиях, в порядке и объеме, изложенных в настоящей Оферте.

Изложенный ниже текст Оферты является адресованным физическим лицам официальным публичным предложением КИВИ Банк (АО) заключить Договор об оказании услуг в соответствии с п. 2 ст. 437 Гражданского кодекса Российской Федерации. Договор об оказании услуг считается заключенным и приобретает силу с момента совершения физическим лицом действий, предусмотренных в настоящей Оферте и означающих безоговорочное принятие физическим лицом всех условий настоящей Оферты без каких-либо изъятий или ограничений на условиях присоединения.

Термины и определения:

Агент – юридическое лицо и/или индивидуальный предприниматель, осуществляющее на условиях заключенного с Банком договора функции банковского платежного агента, в том числе в части принятия от Плательщика наличных денежных средств (в том числе с применением Терминалов) в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Банк – КИВИ Банк (акционерное общество), регистрационный номер 2241, присвоен Банком России 21 января 1993 года, – кредитно-финансовое учреждение, осуществляющее операции по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета.

Договор – текст настоящей Оферты с Приложениями, являющимися неотъемлемой частью настоящей Оферты.

Плательщик – физическое лицо, обладающее надлежащей дееспособностью в соответствии с действующим законодательством РФ для совершения Перевода, совершившее конклюдентные действия, направленные на заключение Договора об оказании услуг посредством акцепта условий настоящей Оферты, и внесшее денежные средства в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Перевод – осуществляемая Банком по поручению Плательщика операция по переводу денежных средств без открытия банковского счета в целях погашения финансовых обязательств Плательщика перед Получателем перевода.

Получатель перевода – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель и/или физическое лицо, обладающие полной право- и дееспособностью согласно действующему законодательству РФ (соответственно), в пользу которых Плательщик поручает Банку осуществить Перевод.

Размер денежного требования – объем денежных средств, вносимых Плательщиком Банку в целях осуществления Перевода (включая Сумму перевода и сумму комиссии Банка за оказание Услуги в рамках Договора).

Распоряжение об осуществлении Перевода – документ (в том числе в форме электронного сообщения), содержащий указание Плательщика на Получателя перевода, реквизиты/часть реквизитов, Получателя перевода Сумма перевода и реквизиты документа, являющегося основанием для получения денежных средств Получателем перевода.

Сервис Перепроведения Перевода - сервис обработки обращений и приема поручений Плательщиков на осуществление Перевода по причине ранее возвращенного, как ошибочного, Получателем Перевода, совершенного с использованием Терминала с участием Агента Банка - АО «КИВИ» (ИНН 7707510721), организуемый Банком и Агентом.

Стороны Договора (Стороны) – Банк и Плательщик.

Сумма перевода – объем денежных средств, составляющих финансовое обязательство Плательщика перед Получателем перевода и подлежащих переводу Банком по поручению Плательщика без открытия банковского счета в пользу Получателя перевода в соответствии с реквизитами, предоставленными Плательщиком в Распоряжении об осуществлении Перевода.

Тарифы – система комиссий Банка, применяемая в отношении оказываемых Банком Услуг, установленных Банком и размещаемых на WEB-сайте Банка. Тарифы являются частью Договора.

Терминал – программно-технические комплексы различных типов, в том числе pos-терминалы (специализированные прикассовые устройства типа Point Of Sale), стационарное оборудование, мобильные устройства карманного типа, переносные терминалы и кассовые аппараты, а также расчетный web-сервер для авторизации транзакций в сети Интернет (платежный шлюз).

Точка приема денежных средств – обособленные подразделения Агента, осуществляющие деятельность по принятию от Плательщиков наличных денежных средств с участием уполномоченного представителя Агента.

Услуга – услуга, оказываемая Банком Плательщику в рамках настоящей Оферты, заключающаяся в организации и осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета либо в формировании Банком платежных документов на основании Распоряжения об осуществлении Перевода в случае, когда Плательщик самостоятельно заполняет часть реквизитов, необходимых для осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Участники расчетов – Стороны Договора (Плательщик и Банк), а также иные лица, принимающие непосредственное участие в процессе осуществления Перевода.

WEB-сайт Банка – WEB-сайт, размещенный в ИТС Интернет по электронному адресу: www.qiwi.com.

1. Предмет Договора.

1.1. Предметом Договора, заключаемого Плательщиком путем присоединения к настоящей Оферте через совершение конклюдентных действий, предусмотренных настоящей Офертой, является оказание Банком Плательщику Услуги в рамках Договора.

1.2. В целях надлежащего оказания Банком Услуги по Договору, Плательщик обязуется своевременно осуществлять внесение денежных средств в Размере денежного требования и передавать в Банк Распоряжение об осуществлении Перевода.

1.3. Стоимость оказания Услуги Банка определена Тарифами Банка. С актуальными Тарифами Банка Клиент может ознакомиться на WEB-сайте Банка.
Клиент обязуется оплачивать услуги Банка (в случае взимания Банком комиссии) в размере и порядке, установленными настоящей Офертой и Тарифами, опубликованными на WEB-сайте Банка.

1.4. Результатом оказания Плательщику Услуги по настоящей Оферте будет являться осуществление Банком операции по переводу денежных средств по поручению Плательщика без открытия банковского счета по реквизитам, предоставленным Плательщиком в Распоряжении об осуществлении Перевода либо платежный документ, сформированный Банком на основании Распоряжения об осуществлении Перевода в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета.

2. Порядок оказания Услуг.

2.1. Плательщик вносит в пользу Банка денежные средства в целях получения Услуги Банка в сумме по своему усмотрению, путем внесения денежных средств через Терминал, в кассу Агента на Точке приема денежных средств и/или любым иным способом, предусмотренным законодательством РФ.

2.2. Одновременно с внесением денежных средств (п. 2.1. настоящей Оферты) Плательщик передает в Банк Распоряжение об осуществлении Перевода.

2.3. С момента заключения Плательщиком Договора на условиях настоящей Оферты, внесения денежных средств в Банк (п. 2.1. настоящей Оферты) и передачи в Банк Распоряжения об осуществлении Перевода (п. 2.2. настоящему Оферты), Банк принимает на себя обязательства по оказанию Плательщику Услуги.

2.4. Права требования, возникающие у Плательщика с момента заключения Договора, не могут быть переданы Плательщиком третьим лицам.

2.5. На основании Распоряжения об осуществлении Перевода, Плательщик дает Банку поручение о направлении денежных средств, внесенных Плательщиком, в счет осуществления следующих операций:

2.5.1.1. Комиссия, причитающаяся Банку за оказание Услуги по Договору в соответствии с Тарифами Банка (в случае взимания таковой).

2.5.1.2. Перевод в пользу Получателя перевода, в соответствии с реквизитами, указанными Плательщиком в Распоряжении об осуществлении Перевода (п. 3.1.5. настоящей Оферты).

2.5.1.3. Общая сумма предъявляемых Плательщиком Банку требований (п.п. 2.5.1.1. и 2.5.1.2. настоящей Оферты) не может превышать Размера денежного требования.

2.5.1.4. Плательщик несет ответственность за правильность информации, указанной в Распоряжении об осуществлении Перевода и не вправе предъявлять к Банку каких-либо претензий в связи с ненадлежащим исполнением Банком своих обязательств по Договору, в случае указания ошибочных данных в Распоряжении об осуществлении Перевода.

2.5.1.5. Банк осуществляет Перевод в течение 3 (трех) рабочих дней с момента предоставления Плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия счета.

2.6. Обязательства Банка перед Плательщиком считаются исполненными в полном объеме с момента списания денежных средств в Сумме перевода с корреспондентского счета Банка в пользу Получателя перевода в соответствии с реквизитами, предоставленными Плательщиком в соответствии с п. 3.1.5. настоящей Оферты.

2.7. В случае если Перевод будет возвращен Получателем перевода, как ошибочный, Банк осуществляет возврат денежных средств Плательщику тем же способом, которым указанные денежные средства были предоставлены Банку (а именно: путем зачисления на банковский счет Плательщика; либо путем возврата денежных средств Агенту, осуществившему принятие денежных средств от Плательщика на Точке приема денежных средств; либо путем возврата денежных средств Агенту, являющемуся владельцем Терминала, посредством которого Плательщиком было совершено внесение денежных средств). Все вопросы, связанные с возвратом ранее внесенных денежных средств (в случае невозможности осуществления Перевода), подлежат урегулированию Плательщиком с Агентом, через которого было осуществлено внесение денежных средств.

2.7.1. Дополнительно для Переводов, совершенных с использованием Терминала с участием Агента Банка - АО «КИВИ» (ИНН 7707510721), которые были возвращены Получателями, как ошибочные, Плательщик вправе воспользоваться Сервисом Перепроведения Перевода.

2.7.2. Сервис Перепроведения Перевода предоставляется Плательщику на следующих условиях:

- Если Перевод был возвращен Получателем, как ошибочный, Плательщик вправе обратиться в клиентский сервис Агента – АО «КИВИ» (ИНН 7707510721) по телефону, указанному, на документе, подтверждающем Перевод или указанному в информационном разделе Терминала, а также, в случае получения SMS-сообщения от Банка на номер телефона, указанный при осуществлении Перевода, с подтверждением, что Перевод был возвращен Получателем, как ошибочный, Плательщик вправе обратиться по номеру телефона, указанному в таком SMS-сообщении.

- На основании полученного от Плательщика обращения Агент осуществляет запрос в Банк в целях подтверждения факта, что Перевод был возвращен Получателем, как ошибочный, и получения от Банка ответа о возможности принять новое поручение от Плательщика на совершение Перевода в рамках Сервиса Перепроведения.

- При этом в рамках Сервиса Перепроведения возможен прием поручения на совершение Перевода для Плательщиков, являющихся Клиентами Банка в рамках Платежного сервиса QIWI Кошелек и прошедшие процедуру упрощенной или полной идентификации, в целях увеличения остатка электронных денежных средств на балансе предоплаченной карты ЕРК Плательщика в рамках Платежного сервиса QIWI Кошелек, и в размере не превышающей внесенную сумму возвращенного Получателем Перевода, без учета дополнительного вознаграждения за прием поручения на совершение Перевода Агентом и/или комиссии Банка за осуществление перевода денежных средств (в случаях, где это применимо).

Иные поручения на совершение Перевода в рамках Сервиса Перепроведения не принимаются Банком, но могут быть доступны для Плательщика на условиях, установленных Агентом.

- В случае получения положительного ответа от Банка, Агента принимает от Плательщика все необходимые данные для приема поручения на совершение Перевода в рамках Сервиса Перепроведения.

- В случае получения отрицательного ответа от Банка, Агент отказывает Плательщику в Сервисе Перепроведения с указанием причин.

- Дополнительное вознаграждение Агента за прием поручения на совершение Перевода и/или комиссия Банка за осуществление перевода денежных средств (в случае установления таковой) за ранее совершенный Перевод, который был возвращен Получателем, как ошибочный, Плательщику не возвращается.

- За прием нового поручения в рамках Сервиса Перепроведение дополнительное вознаграждение не взимается.

- Сервис Перепроведения оказывается Плательщику по возвращенным Получателями Переводам в пользу таких Получателей, по которым одновременно у Банка и Агента есть технологическая возможность. В остальных случая Стороны руководствуются условиями, указанными в п. 2.7. настоящей Оферты.

3. Права и обязанности Сторон.

3.1. Права и обязанности Плательщика:

3.1.1. Плательщик вправе присоединиться к Договору путем совершения конклюдентных действий, установленных п. 6.2. настоящей Оферты, в целях принятия условий настоящей Оферты и заключения Договора.

3.1.2. Плательщик не вправе передать третьим лицам права требования к Банку, возникшие в связи с заключением Договора на условиях настоящей Оферты.

3.1.3. Плательщик обязан своевременно и в полном объеме ознакомиться с условиями настоящей Оферты, а также с изменениями и дополнениями к Договору, вносимыми Банком в порядке, установленном статьей 6 «Порядок заключения, изменения и расторжения Договора» настоящей Оферты.

3.1.4. Плательщик подтверждает, что он в дееспособности не ограничен, под опекой, попечительством, а также патронажем не состоит, по состоянию здоровья может самостоятельно осуществлять и защищать свои права и исполнять обязанности, не страдает заболеваниями, препятствующими осознавать суть заключаемого Договора и обстоятельств его заключения.

3.1.5. Плательщик несет личную ответственность за достоверность информации о: (i) Получателе перевода, пользу которого осуществляется Перевод, и его банковских реквизитах; (ii) платежных реквизитах, идентифицирующих назначение Перевода (таких как абонентский телефонный номер, номер и дата договора между Плательщиком и Получателем перевода, иные реквизиты, в зависимости от того, какая информация подлежит предоставлению в момент исполнения финансовых обязательств Плательщика перед Получателем перевода); (iii) Сумме перевода; и др. В случае недостоверности обозначенной

информации Банк не несет ответственности за ненадлежащее исполнение Плательщиком обязательств перед Получателем перевода.

3.2. Права и обязанности Банка:

3.2.1. Банк обязан принять на себя обязательства по оказанию Услуги в рамках Договора с момента совершения Плательщиком действий, предусмотренных п. 2.1. и 2.2. настоящей Оферты.

3.2.2. Банк обязан осуществить Перевод в соответствии с требованиями Плательщика, указанными в п. 2.4.1. настоящей Оферты, в течение 3 (трех) рабочих дней с момента внесения Плательщиком денежных средств в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, при условии, что требования заявлены Плательщиком в размере, равном Размеру денежного требования, и поступившее от Плательщика Распоряжение об осуществлении Перевода содержит все необходимые для совершения Перевода реквизиты (п. 3.1.5. настоящей Оферты).

3.2.3. В случае несоблюдения какого-либо из условий, установленных п. 3.2.2. настоящей Оферты, Банк вправе отказать Плательщику в удовлетворении требований, заявленных в соответствии с п. 2.4.1. настоящей Оферты.

3.2.4. При осуществлении Перевода Банк обязан осуществить расчеты с Получателем перевода в порядке, в сроки и на условиях, установленных договором (соглашением), заключенным Банком с таким Получателем перевода, либо (при отсутствии такого договора (соглашения)) в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

3.2.5. При осуществлении Перевода Банк обязан руководствоваться действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

3.2.6. Банк вправе взимать с Плательщика комиссию за осуществление операции по переводу денежных средств без открытия банковского счета либо за формирование платежных документов на основании Распоряжения об осуществлении Перевода в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в соответствии с Тарифами, установленными Банком.

3.2.7. В случае невозможности осуществления Перевода в пользу Получателя перевода по независящим от Банка причинам, в том числе в случае предоставления Плательщиком неверной информации (п. 3.1.5. настоящей Оферты), Банк уведомляет Плательщика путем направления соответствующей информации Агенту, осуществившему принятие денежных средств (в том числе с применением Терминала).

3.2.8. Банк обязан разместить на WEB-сайте Банка полный текст настоящей Оферты и иные справочно-информационные материалы, касающиеся оказания Банком Плательщику Услуги (в случае их наличия).

3.2.9. Банк вправе вносить в настоящую Оферту изменения и дополнения в порядке, установленном статьей 6 «Порядок заключения, изменения и расторжения Договора» настоящей Оферты.

3.2.10. Банк обязан обеспечивать конфиденциальность любой информации, полученной Банком от Плательщика в рамках исполнения Договора.

4. Ответственность Сторон.

4.1. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Договору, Стороны несут ответственность в соответствии с условиями настоящей Оферты и действующим законодательством РФ.

4.2. Банк не несет ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение и/или ненадлежащее исполнение произошло по вине Плательщика и/или иных Участников расчетов.

4.3. Банк не несет ответственности за ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое ненадлежащее исполнение связано с указанием Плательщиком ошибочных данных в Распоряжении об осуществлении Перевода.

4.4. Банк не несет ответственность за качество, комплектность, а также иные потребительские свойства товаров (работ, услуг, прав на результаты интеллектуальной деятельности), оплачиваемых Плательщиком посредством направления Банку Распоряжения об осуществлении Перевода, а также за исполнение Получателем перевода перед Плательщиком обязательств, оплаченных последним с использованием Услуги Банка.

4.5. Банк не несет ответственности за несоблюдение Плательщиком требований настоящей Оферты в отношении правил осуществления Переводов.

4.6. Банк не несет ответственности за ненадлежащее исполнение Плательщиком обязательств последнего перед Получателем перевода, в случае недостоверности предоставленной Плательщиком информации (п. 3.1.5. настоящей Оферты).

4.7. Банк не несет ответственности за любые убытки, возникшие у Плательщика, в связи тем, что Плательщик не ознакомился и/или несвоевременно ознакомился с условиями настоящей Оферты и/или изменениями и дополнениями, внесенными Банком в Договор в порядке, предусмотренном статьей 6 «Порядок заключения, изменения и расторжения Договора» настоящей Оферты.

5. Дополнительные условия.

5.1. Взаимоотношения Сторон в рамках исполнения Договора регулируются действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка, Договором, а также дополнениями и изменениями к нему.

5.2. Банк предоставляет Плательщику всю необходимую публичную информацию путем ее размещения на WEB-сайте Банка, а также рассматривает вопросы и претензии, связанные с оказанием Услуги в рамках Договора, заключенного на условиях настоящей Оферты.

5.3. Заключением Договора на условиях настоящей Оферты Плательщик дает согласие на обработку Банком его персональных данных, а именно на совершение, в том числе, следующих действий: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение, с целью заключения с Банком договоров, исполнения заключенных договоров, а также с целью выполнения требований нормативных актов по противодействию легализации денежных средств, полученных преступным путем. Указанные действия могут совершаться с использованием средств автоматизации.

Плательщик также дает свое согласие на передачу, в целях осуществления действий, предусмотренных настоящим пунктом, Банком его персональных данных третьим лицам при наличии надлежаще заключенного между Банком и такими третьими лицами договора.

5.4. Банк обязуется при обработке персональных данных Плательщика в полном объеме соблюдать требования Федерального закона РФ от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных», а также изданных в его исполнение подзаконных нормативных актов.

5.5. Заключением Договора на условиях настоящей Оферты Плательщик подтверждает, что он ознакомлен с условиями настоящей Оферты и принимает их без каких-либо изъятий или ограничений на условиях присоединения.

5.6. Заключением Договора на условиях настоящей Оферты Плательщик предоставляет Банку право на совершение голосовых вызовов, а также дает согласие на получение от Банка (или привлеченного им для указанной цели третьего лица – АО «КИВИ» (ИНН 7707510721)) сообщений информационного и рекламного характера по сетям электросвязи, в том числе на абонентский номер и/или адрес электронной почты (e-mail), указанные Плательщиком в процессе осуществления Перевода.

6. Порядок заключения, изменения и расторжения Договора.

6.1. Совершение Плательщиком действий, предусмотренных п. 6.2. настоящей Оферты, считается полным и безоговорочным принятием Плательщиком всех без исключения условий настоящей Оферты и заключением между Плательщиком и Банком Договора на условиях настоящей Оферты.

6.2. Договор считается заключенным на условиях настоящей Оферты (п. 6.1. настоящей Оферты) с момента совершения Плательщиком действий, направленных на внесение денежных средств в целях получения Услуги Банка по Договору в сумме по своему усмотрению, путем внесения денежных средств через Терминал, в кассу Агента на Точке приема денежных средств и/или любым иным способом, предусмотренным законодательством РФ. Подтверждением факта внесения денежных средств является платежный документ, получаемый Плательщиком в момент внесения денежных средств.

6.3. Договор вступает в силу с даты совершения Плательщиком действий, описанных в п. 6.2. настоящей Оферты, и действует до исполнения Сторонами своих обязательств по Договору.

6.4. Внесение изменений и дополнений в Оферту осуществляется по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном п.6.4.1. – 6.4.4. Договора.

6.4.1. Банк информирует Клиента о внесении изменений и/или дополнений в Оферту не менее чем за 1 день до их вступления в силу, путем размещения их на WEB-сайте Банка.

6.4.2. В течение 2 (двух) календарных дней с даты размещения Банком изменений/дополнений в соответствии с п.6.4.1. Оферты, Клиент вправе согласиться (акцептовать) предложенные Банком изменения и/или дополнения в Договор любым из следующих способов:

– совершения Платежа в соответствии с новыми условиями Оферты;

– выражения согласия Клиента с предложенными Банком изменениями/дополнениями Оферты, выразившегося в непредоставлении Клиентом письменного отказа от предложенных Банком изменений/дополнений.

В течение указанного срока Клиент вправе направить свой мотивированный отказ по предлагаемым Банком изменениям и/или дополнениям Оферты, используя контакты, указанные на WEB-сайте Банка.

6.4.3. В целях обеспечения получения Клиентом предложения (оферты) Банка согласно п. 6.4.1. Договора, Клиент обязуется не реже чем один раз в 5 (пять) календарных дней обращаться к WEB-сайту Банка за сведениями об изменениях и дополнениях Оферты.

6.4.4. Оферта и соответствующий Договор считаются измененными по соглашению Сторон по истечении 3 (трех) календарных дней с момента размещения измененного проекта Оферты на WEB-сайте Банка.

6.5. Если одно или несколько из положений Договора являются или становятся недействительными в силу внесения изменений в действующее законодательство РФ, то это не является основанием для приостановления действия остальных положений Договора. Недействительные положения должны быть заменены положениями, допустимыми в правовом отношении, близкими по смыслу к заменяемым.

6.6. Обязательства по Договору считаются прекращенными, а Договор автоматически расторгнутым, по истечении срока действия Договора.