

Публичная Оферта
о порядке и условиях использования ЭСП - Кошелек «Rapida Online»
и о комплексном обслуживании Клиентов - физических лиц
при использовании электронных денежных средств (ЭДС))

КИВИ Банк (АО) обращает внимание:

В случае несогласия с каким - либо пунктом данной Оферты, Клиенты должны отказаться от заключения Договора на условиях настоящей Оферты и не совершать конклюдентных действий, в том числе действий направленных на внесение денежных средств в адрес КИВИ Банк (АО)

1. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

1.1. Данный документ является официальным предложением (публичной Офертой) **КИВИ Банк (акционерное общество)** (далее – «**Банк**»), действующего в соответствии с Лицензией на осуществление банковских операций, выданной Банком России № 2241, физическим лицам (Клиентам) заключить Договор о порядке и условиях использования ЭСП – Кошелек «Rapida Online» и о комплексном обслуживании Клиентов – физических лиц при использовании электронных денежных средств (ЭДС) (далее – «**Договор**») и содержит все его существенные условия. Настоящая Оферта разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и публикуется на сайте <https://qiwi.com/ru/company/oferta.action>. Заключение Договора на условиях настоящей Оферты осуществляется путем присоединения к условиям Договора в соответствии со *ст. 428 ГК РФ*. Любые действия физических лиц, направленные на внесение денежных средств в кассах и терминалах пунктов приема платежей (ППП) или списание со своих банковских счетов, открытых в других кредитных организациях в адрес Банка для учета их в электронном виде, распоряжения по которым даются с использованием электронного средства платежа Кошелька «Rapida Online», признаются акцептом Оферты и будут являться достаточными для признания Договора заключенным (*п.3. статьи 438 ГК РФ*) на условиях, изложенных в настоящей Оферте.

1.2. Условия Оферты распространяется на физических лиц резидентов РФ и нерезидентов.

1.3. Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке вносить изменения в текст настоящей Оферты. Информация о внесении изменений публикуется на выше указанном сайте не менее чем за 3 (три) календарных дня до ввода измененной Оферты в действие.

1.4. Заключением Договора на условиях настоящей Оферты Клиент в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» свободно, своей волей и в своем интересе дает согласие на обработку Банком его персональных данных, в том числе следующих: фамилия, имя, отчество; дата, месяц и год рождения; пол; контактные данные (номера телефонов, адреса электронной почты); данные документа, удостоверяющего личность; сведения о месте проживания и/или месте пребывания, сведения о ежемесячных расходах и о совершаемых Клиентом с использованием ЭСП, любых иных предоставленных Клиентом Банку сведений, а именно на совершение, в том числе, следующих действий: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, распространение (в том числе передачу, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, с целью:

- заключения с Банком договоров, исполнения заключенных договоров;
- выполнения требований нормативных актов по противодействию легализации денежных средств, полученных преступным путем;

- проверки предоставленной Клиентом информации, в том числе персональных данных;

- оценки кредитоспособности Клиента и анализа поведения Клиента в качестве заемщика, в том числе в рамках заключенных между Клиентом и иными кредитными организациями и/или некредитными финансовыми организациями, которые осуществляют профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, договоров потребительского кредита (займа), иных кредитных договоров;

- предложения Клиенту иных финансовых продуктов (финансовых услуг) Банка и /или продвижения товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) иных лиц, в том числе с целью последующего заключения Клиентом договоров с такими третьими лицами, проведения опросов, в том числе путем осуществления прямых контактов с Клиентом с помощью средств связи. Указанные действия могут совершаться с использованием средств автоматизации.

Клиент также дает свое согласие на передачу, в целях осуществления действий, предусмотренных настоящим пунктом, Банком его персональных данных АО «КИВИ» (ОГРН 1047796041039, адрес: 115201, г. Москва, 1-й Варшавский проезд, д. 2, стр. 8) (далее совместно с Банком именуемые – «компания группы «QIWI»») и иным третьим лицам при наличии надлежаше заключенного между Банком и данными лицами договора.

В порядке, установленном законодательством РФ, Банк обязуется сохранять тайну информации о персональных данных, в случае их предоставления Клиентом. В случае необходимости передачи такой информации третьим лицам, в пользу которых Клиент осуществляет перевод ЭДС, стороны признают, что такое согласие получено.

1.5. Заключением Договора на условиях настоящей Оферты Клиент предоставляет компаниям группы «QIWI» право на совершение голосовых вызовов, а также дает согласие на получение от или от имени компаний группы «QIWI» сообщений по сетям электросвязи, в том числе (но не ограничиваясь) на номер мобильного телефона, ранее установленный Клиентом как номер ЭСП в момент регистрации в учетной системе Банка и/или адрес электронной почты (e-mail), в целях:

б) информирования Клиента о новых продуктах, услугах и сервисах, предоставляемых компаниями группы «QIWI»;

в) направления сообщений рекламного и информационного характера, в том числе о товарах и услугах, предоставляемых компаниями группы «QIWI».

1.6. Банк не является участником сделки по купле-продаже товаров (оказанию услуг/выполнению работ), заключенной между Клиентом и Получателями денежных средств, и соответственно:

- не регулирует и не контролирует правомочность сделки, ее условия, а равно факт и последствия заключения, исполнения и расторжения сделки, в том числе в части возврата оплаты по такой сделке;

- не рассматривает претензии Клиентов, касающиеся неисполнения или ненадлежащего исполнения Получателями денежных средств своих обязательств по сделке, в том числе обязательств по передаче товаров, оказанию услуг/выполнению работ.

1.7. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения о совершении Операций любого Клиента в соответствии с требованиями **Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ и других нормативных актов.**

1.8. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора.

1.9. Банк оставляет за собой право отказать Клиенту в совершении Операций в случае нарушения Клиентом условий настоящей Оферты.

1.10. Настоящая Оферта вступает в силу через 3 дня с момента опубликования на сайте, указанном в п.1.1 настоящей Оферты.

1.11. Настоящая редакция Оферты распространяет свое действие на отношения, возникшие с Клиентами до даты, указанной в п.1.10 настоящей Оферты.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1.В Договоре используются нижеприведенные термины и определения:

Кошелек «Rapida Online» (ЭСП) — электронное средство платежа (ЭСП), предоставляемое Банком Клиенту на условиях настоящего Договора для учета денежных средств, принятых от

Клиента в качестве остатка электронных денежных средств (ЭДС) для дальнейшего осуществления Операций.

Клиент — физическое лицо, достигшее четырнадцатилетнего возраста, осуществившее акцепт настоящей Оферты в соответствии с её условиями.

Агент Банка — банковский платежный агент, привлеченный Банком для выполнения следующих действий:

- принятие от Клиента наличных денежных средств и (или) выдача Клиенту наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов;
- предоставления Клиентам электронных средств платежа и обеспечения возможности использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными Банком;
- проведения идентификации, упрощенной идентификации Клиента, Представителя Клиента, Бенефициарного владельца и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Идентификация — совокупность мероприятий по получению от Клиента сведений, установленных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

Упрощенная идентификация — 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 предусмотренных законодательством способов.

Электронные денежные средства (ЭДС) — учетная запись в базе данных Банка, содержащая сведения о сумме денежных средств, внесенных в Банку для учета их в электронном виде без открытия банковского счета в качестве остатка электронных денежных средств на Кошельке «Rapida Online».

ППС, ID — электронные средства платежа (ЭСП), позволяющее Клиенту дать распоряжение Банку на перевод ЭДС или перевод без открытия счета в соответствии с требованиями законодательства РФ. Представляет собой интерфейс, который размещен и/или доступен в сети Интернет и отображается посредством программы для просмотра интернет-сайтов, либо специального приложения (использование мобильных устройств).

Авторизационные данные — информация, предоставленная Клиентом и используемая Банком для удостоверения правомочности Клиента в совершении Операций, совершаемых с использованием ЭСП или получении иной информации, в том числе и истории о совершенных Операциях.

Сайт Банка — сайт, размещенный в сети Интернет, на котором размещены или доступны интерфейсы ЭСП, а также размещена информация о Банке.

Тарифы — перечень видов и размеров вознаграждения, установленных Банком.

Утрата доступа — утрата вследствие любых причин возможности доступа к ЭСП.

Аутентификация — процедура проверки подлинности Клиента, позволяющая достоверно убедиться в том, что Клиент, предъявивший свой пароль, на самом деле является именно тем Клиентом, пароль которого он использует.

Ограничительный лимит операций — количество распоряжений Клиента на осуществление перевода ЭДС, в том числе по погашению кредитов, пополнению банковских счетов и банковских карт, равное 100 (ста) Операциям в течение одного календарного месяца, который рассчитывается ежемесячно с первого по последнее число календарного месяца, а также иные лимиты по Операциям, указанные в Оферте.

Операция - перевод ЭДС без открытия счета, совершаемый Клиентом с использованием ЭСП в соответствии с требованиями законодательства РФ.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1 Настоящий Договор определяет условия и порядок предоставления Банком Клиентам следующих услуг:

3.1.1. Предоставление Клиенту ЭСП;

- 3.1.2. Учет ЭДС;
- 3.1.3. Перевод ЭДС по распоряжению Клиента;
- 3.1.4. Возврат остатка ЭДС;
- 3.1.5. Проведение других Операций с использованием ЭСП в объемах, допустимых законодательством РФ.
- 3.2. Обслуживание Клиента осуществляется Банком 24 часа 7 дней в неделю. Действия во исполнение Договора, выполняемые не в автоматическом режиме, за исключением функционирования Службы поддержки, совершаются Банком в рабочие дни, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 3.3. Расчеты по Договору осуществляются в валюте Российской Федерации.

4. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

4.1. Для присоединения к условиям Договора физическому лицу необходимо ознакомиться с Офертой и при безусловном согласии со всеми условиями совершить любые действия, направленные на присоединение. В зависимости от прохождения или не прохождения Клиентом процедуры идентификации/упрощенной идентификации Банк предоставляет ему возможность использования:

- неперсонифицированного ЭСП - отсутствует идентификация;
- неперсонифицированного именованного ЭСП - пройдена процедура упрощенной идентификации;
- персонифицированных ЭСП - пройдена полная процедура идентификации.

4.2. Моментом предоставления ЭСП является момент совершения Клиентом действия, направленного на акцепт настоящей Оферты.

4.3. Совершение Операций с использованием любого вида ЭСП, указанного в п. 4.1. настоящей Оферты, возможно:

- с проведением Аутентификации Клиента.
- без проведения Аутентификации Клиента.

Необходимость прохождения процедуры Аутентификации или ее отсутствие обусловлены технологическими особенностями, применяемыми Банком при исполнении соответствующего распоряжения Клиента о совершении Операции. Информация о порядке совершения Операции доводится до Клиента в момент формирования распоряжения о переводе ЭДС в соответствующем интерфейсе ЭСП.

4.4. При совершении Операций с проведением Аутентификации Клиента с использованием ЭСП для формирования распоряжения на перевод ЭДС и удостоверения такого распоряжения Клиентом, помимо использования Авторизационных данных также применяется сессионный пароль (пароль подтверждения совершения Операции).

4.5. При совершении Операций без проведения Аутентификации Клиента, удостоверение распоряжения на совершение перевода ЭДС производится путем совершения Клиентом конклюдентных действий, направленных на совершение перевода ЭДС, следуя инструкции в соответствующем интерфейсе ЭСП (ввод реквизитов получателя, суммы перевода и иной информации, необходимой для исполнения Банком распоряжения Клиента о переводе ЭДС).

4.6. Клиент несет всю полноту ответственности за несохранение своих Авторизационных данных в тайне. Любые действия с ЭСП, совершенные с использованием корректных Авторизационных данных, признаются совершенными Клиентом, за исключением случаев, установленных Федеральным законом.

4.7. В случае утраты Авторизационных данных Клиентом Банк предоставляет Клиенту возможность восстановления доступа к ЭСП, в частности следующими способами:

4.7.1. Путем ввода, запрошенного Клиентом у Банка кода восстановления, направленного Клиенту в виде SMS-сообщения на номер мобильного телефона, ранее установленный Клиентом как номер данного ЭСП.

4.7.2. Иным способом, согласованным с Банком.

4.8. Банк вправе отказать Клиенту в восстановлении доступа к ЭСП, если Клиентом предоставлены данные для восстановления доступа к персонифицированному ЭСП, отличные от имеющихся в Банке данных, полученных при Идентификации Клиента.

4.9. Клиент предоставляет Банку необходимые для проведения Идентификации/Упрощенной идентификации документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, включая информацию о его представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, в целях осуществления Банком перевода ЭДС по распоряжению Клиента в соответствии с лимитами, установленными в п.5.1.5 - п.5.1.8 настоящей Оферты. Клиент обязан пройти идентификацию по требованию Банка, если Банк сочтет прохождение идентификации необходимым для соблюдения требований законодательства и/или обеспечения безопасности использования ЭДС.

4.10. Все документы, предоставленные Клиентом, должны быть действительными на дату их предъявления.

4.11. Идентификация Клиента проводится посредством личного представления Клиентом оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов в офис Банка или в офисы партнеров по идентификации, имеющих соответствующий договор на проведение идентификации с Банком.

4.12. Упрощенная идентификация Клиента проводится одним из следующих способов:

4.12.1. посредством личного представления Клиентом оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов в офис Банка или в офисы партнеров по идентификации, имеющих соответствующий договор на проведение идентификации с Банком;

4.12.2. 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;

4.12.3. 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.

4.12. Процедуры Идентификации и Упрощенной идентификации считаются завершенными с момента подтверждения Банком полноты и достоверности предоставленных Клиентом сведений.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. *Клиент обязуется:*

5.1.1. Ознакомиться с условиями Оферты, в случае полного принятия условий, акцептовать Оферту.

5.1.2. С целью использования неперсонифицированного ЭСП в момент регистрации в учетной системе Банка предоставить о себе следующую информацию:

- Фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- номер мобильного телефона;
- при наличии e-mail.

5.1.3. Использовать неперсонифицированное ЭСП при условии, что остаток ЭДС в любой момент не превышает 15 000 рублей. Общая сумма переводимых ЭДС с использованием одного неперсонифицированного ЭСП за календарный месяц составляет не более 40 000 рублей.

5.1.4. Клиент, использующий неперсонифицированное ЭСП, вправе давать распоряжение на перевод ЭДС в пользу Клиента Банка, использующего корпоративное электронное средство платежа или в адрес ТСП за товары, работы, услуги, за исключением ТСП - нерезидентов или ТСП – некоммерческих организаций (кроме религиозных и благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном порядке, товариществ собственников недвижимости (жилья), жилищных, жилищно-строительных кооперативов или иных специализированных потребительских кооперативов, региональных операторов, созданных в организационно-правовой форме фонда в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации).

5.1.5. С целью использования неперсонифицированного именного ЭСП предоставить о себе следующую информацию:

- Фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- Тип документа;
- Серию документа;
- Номер документа;

5.1.6. Для неперсонифицированных именных ЭСП, общая сумма переводов ЭДС не может превышать 200 000 (двести тысяч) рублей в течение календарного месяца.

- 5.1.7. С целью использования персонифицированного электронного средства платежа предоставить о себе следующую информацию:
- Фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
 - Дата и место рождения;
 - Гражданство;
 - Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ и код подразделения (если имеется);
 - Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
 - Номера контактных телефонов;
 - При наличии - e-mail.
- 5.1.8. Использовать персонифицированное электронное средство платежа при условии, что остаток ЭДС в любой момент не превышает 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей.
- 5.1.9. Не разглашать пароли и другую конфиденциальную информацию, предоставленную для использования ЭСП.
- 5.1.10. Тщательно проверять правильность заполнения распоряжения на перевод ЭДС или перевод денежных средств на банковский счет (адрес, сумма, реквизиты и т.д.) до передачи распоряжения.
- 5.1.11. Не использовать ЭДС в противоправных целях, нарушающих права третьих лиц, а также в целях совершения покупок товаров (работ, услуг), запрещенных к продаже в соответствии с законодательством РФ.
- 5.1.12. Не осуществлять с использованием ЭДС незаконные финансовые операции, незаконную торговлю, операции по легализации доходов, полученных преступным путем, и любые другие Операции в нарушение законодательства Российской Федерации;
- 5.1.13. Не использовать ЭДС для совершения Операций, направленных на систематическое извлечение прибыли, либо сокрытие дохода. Клиенту известно об уголовной и административной ответственности за осуществление предпринимательской деятельности без регистрации или с нарушением правил регистрации, с нарушением лицензионных требований и условий, а также с нарушением требований законодательства об осуществлении расчетов.
- 5.1.14. Не использовать ЭДС для совершения любых Операций, связанных с финансированием политической и общественной деятельности любых лиц, в том числе некоммерческих и общественных организаций, за исключением религиозных и благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном порядке.
- 5.1.15. Контролировать остаток ЭДС.
- 5.1.16. В случае использования Клиентом электронного средства платежа, предоставленного БПА для дачи распоряжения на перевод денежных средств на банковские счета, Клиент действует в соответствии с логикой проведения операций, представленных БПА в пунктах приема платежей (ППП) и при прохождении упрощенной идентификации.
- 5.1.17. В случае изменения своих реквизитов (паспортные данные, ФИО, телефона, иных данных, предоставленных при регистрации ЭСП) информировать об этом Банк путем оформления соответствующего письменного заявления в пунктах приема платежей БПА в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента изменения соответствующих реквизитов. В случае непредоставления/несвоевременного предоставления Клиентом Банку информации об измененных реквизитах, Клиент самостоятельно и в полном объеме несет риск наступления любых негативных последствий.
- 5.1.18. Клиент обязан ежегодно подтверждать сведения (отсутствие их изменений), предоставленные при регистрации ЭСП/последующем обновлении своих реквизитов в соответствии с п. 5.1.17 Договора.
- 5.1.18.1. Банк имеет право самостоятельно изменить статус (уровень) используемого Клиентом ЭСП с персонифицированного, неперсонифицированного именного до неперсонифицированного в случае непредоставления/несвоевременного предоставления Клиентом Банку информации об измененных реквизитах, а также в случае выявления факта недостоверности или недействительности идентификационных данных Клиента. В этом случае Клиент имеет право повторно пройти процедуры Идентификации или Упрощенной идентификации. В случае непрохождения указанных процедур Клиент соглашается с условиями использования неперсонифицированного ЭСП.
- 5.1.19. Клиент обязан представлять документы по запросам Банка в установленные Банком сроки.
- 5.1.20. Осуществляя Операции Клиент подтверждает, что:

5.1.20.1. Он сам, его супруг (супруга), его близкие родственники (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родитель и ребенок, бабушка, бабушка и внук), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновитель и усыновленный) не являются в настоящее время и не являлись в течение последнего года иностранными публичными должностными лицами и оно не действует в интересах иностранного публичного должностного лица.

5.1.20.2. Он не является руководителем или учредителем общественной или религиозной организации (объединения), благотворительного фонда, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее филиала или представительства, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, и не действует в интересах общественной или религиозной организации (объединения), благотворительного фонда, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее филиала или представительства, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации.

5.1.20.3. Он не является должностным лицом публичных международных организаций, а также не замещает (занимает) 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.

5.1.20.4. Характер деловых отношений, устанавливаемых Клиентом с Банком в порядке заключения настоящего Договора – длительный.

5.1.20.5. Операция имеет своей целью осуществление перевода ЭДС без открытия банковского счета.

5.1.20.6. Клиент имеет удовлетворительное финансовое положение, в том числе:

- в отношении него отсутствуют постановление суда о признании его банкротом либо постановления суда о принятии к производству дела о признании его банкротом;

- Клиент не имеет просроченной задолженности, в том числе по кредитам (займам), в ином случае физическое лицо обязуется предоставить информацию о наличии таких постановлений с указанием номера и даты постановления, наименования органа, выпустившего постановление, либо информацию о размере просроченной задолженности, в том числе по кредитам (займам), сроке неисполнения обязательства на момент совершения Операции, наименовании кредитной организации/иной финансовой организации, выдавшей займ (кредит) и сроке погашения задолженности согласно договору.

5.1.20.7. Клиент имеет положительную деловую репутацию и обязуется предоставить документальное подтверждение своей деловой репутации от третьих лиц по запросу Банка.

5.1.20.8. Клиент обязуется предоставить сведения об источниках происхождения денежных средств по запросу Банка.

5.1.20.9. Клиент подтверждает, что сам является бенефициарным владельцем. В ином случае Клиент обязуется предоставить все необходимые сведения о своем бенефициарном владельце по запросу Банка.

5.1.20.10. При совершении Клиентом Операции к выгоде третьего лица, т.е. при выявлении выгодоприобретателя, Банк предпринимает меры по установлению и идентификации выгодоприобретателей. Данными мерами являются:

- предложение Клиенту заполнить анкету в отношении лица, к выгоде которого осуществляется Операция; и/или

- предложение предоставить сведения о выгодоприобретателе - физическом лице (фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), дата и место рождения, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии) и другие сведения, предусмотренные законодательством РФ), в том числе подтверждающие документы.

При отказе Клиента в предоставлении информации, предусмотренной Анкетой, и/или в предоставлении подтверждающих документов, Банк отказывает в проведении Операции.

5.2. Клиент имеет право:

5.2.1. Приобретать имущественное право требования к Банку в момент поступления денежных средств для учета их Банком в электронном виде, в размере поступивших денежных средств.

5.2.2. Предоставлять денежные средства Банку для увеличения остатка ЭДС, как с использованием своего банковского счета, так и без его использования (переводы без открытия банковского счета). Увеличение остатка ЭДС Клиента юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями осуществляется в соответствии с требованиями законодательства РФ.

5.2.3. При осуществлении конклюдентных действий, подтверждающих принятие условий Оферты, а том числе при внесении денежных средств в терминалы или кассы банковских платежных агентов (БПА) Банка, Клиент для дачи распоряжений на перевод денежных средств на банковские счета может использовать ЭСП, в том числе и предоставляемое БПА в соответствии с действующим законодательством РФ.

5.2.4. Получать информацию о наличии ЭДС, об истории изменений остатка ЭДС и иную информацию, имеющую значение для использования ЭДС в течение срока действия Договора.

5.2.5. Клиент вправе расторгнуть Договор в случае несогласия с изменениями, внесенными в Договор и дать распоряжение Банку о возврате денежных средств.

5.2.6. Переводить остаток (его часть) ЭДС при использовании персонифицированного электронного средства платежа на банковский счет или получать наличными в ППП.

5.2.9. При внесении наличных денежных средств в ППП для последующего перевода Банком без открытия банковского счета в адрес клиентов кредитных организаций и пройдя упрощенную идентификацию, Клиент имеет право дать распоряжение на регистрацию его в учетной системе Банка. Регистрационный номер предоставляется Банком в выданном чеке. В случае возврата таких переводов по различным причинам, Клиент может активировать учетную запись и дать распоряжение посредством sms сообщения на короткий номер или федеральный номер предоставленные ему в чеке на увеличение остатка электронных денежных средств. В случае отказа Клиента от данной возможности, Банк осуществляет возврат денежных средств в ППП на основании заявления Клиента.

5.2.10. Изменить статус ЭСП путем прохождения идентификации/упрощенной идентификации. Способы идентификации/упрощенной идентификации размещены на вышеуказанном сайте в разделе «Помощь».

5.3. Обязанности Банка:

5.3.1. Обеспечивать бесперебойное круглосуточное функционирование технологических систем Банка.

5.3.2. Регистрировать Клиента в учетной системе Банка, в случае принятия им условий Оферты. Регистрация производится на вышеуказанном сайте.

5.3.3. Присваивать и выдавать Клиенту регистрационный номер, который будет идентичен с номером его сотового телефона. Данные реквизиты являются идентификатором Клиента в учетной системе Банка и используются для учета в электронном виде принятых от него денежных средств в качестве остатка ЭДС на ЭСП.

5.3.4. Предоставлять Клиенту посредством sms сообщения пароль для доступа к ЭДС в случае активации Клиентом учетной записи в системе Банка.

5.3.5. Принимать от Клиента денежные средства в целях увеличения остатка ЭДС и вести учет ЭДС, а также принимать денежные средства от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, предоставленные с использованием их банковских счетов в целях увеличения остатка ЭДС Клиента

5.3.6. Отказать Клиенту в увеличении остатка ЭДС, если увеличение такого остатка влечет превышение установленного законодательством РФ лимита остатка ЭДС или лимита оборота ЭДС.

5.3.7. Возвращать Клиенту остаток ЭДС по его распоряжению путем перечисления на банковский счет, либо выдавая наличные денежные средства в ППП банковских платежных агентов Банка.

5.3.8. Осуществлять перевод ЭДС по распоряжению Клиентов незамедлительно и соразмерно остаткам ЭДС Получателям ЭДС – юридическим лицам в оплату товаров (работу, услуг), а также другим физическим лицам – Получателям ЭДС при наличии у них ЭСП в Банке или у другого Оператора по переводу электронных денежных средств.

5.3.9. Осуществлять перевод ЭДС путем одновременного принятия распоряжения Клиента, уменьшения остатка ЭДС Клиента и увеличения остатка ЭДС Получателя. При этом обязательства Банка перед Клиентом уменьшается на сумму перевода ЭДС.

5.3.10. Незамедлительно, после исполнения распоряжения Клиента на осуществление перевода ЭДС, направить Клиенту подтверждение об исполнении указанного распоряжения по электронной почте, предоставленной Клиентом, либо иным другим способом, в том числе на чеке, заявлении, хранящиеся в электронном виде и предоставляемые незамедлительно по его запросу.

5.3.11. На постоянной основе осуществлять учет информации об остатках ЭДС и осуществленных переводах ЭДС (история Операций).

5.3.12. Не предоставлять денежные средства для увеличения остатка ЭДС Клиента.

5.3.13. Не осуществлять начисление процентов на остаток ЭДС.

5.3.14. В случае использования Клиентом ЭСП, предоставленного БПА для передачи распоряжения на перевод денежных средств на банковские счета, Клиент действует в соответствии с логикой проведения операций, представленных БПА в ППП.

5.4. Права Банка:

5.4.1. Банк оставляет за собой право отказать Клиенту в переводе ЭДС (осуществить Блокировку доступа к ЭДС), в том числе при возникновении сомнений в законности действий Клиента, а также в случае несоответствия действий Клиента условиям настоящей Оферты.

5.4.2. При нарушении Ограничительного лимита операций, а так же при возникновении сомнений в законности действий Клиента, Банк вправе:

- потребовать предоставление сведений и документов, необходимых для проведения идентификации Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца;
- потребовать предоставление документов, подтверждающих источники происхождения денежных средств Клиента и экономический смысл проводимых Операций, а также информацию о целях и характере использования ЭДС, иные документы, предусмотренные п. 5.1.20 настоящей Оферты;
- осуществить блокировку доступа Клиента к ЭДС до момента предоставления запрошенных сведений и документов.

5.4.3. Банк рассматривает документы, предоставленные Клиентом в соответствии с п. 5.4.2. настоящей Оферты, в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента их получения. По результатам рассмотрения Банком имеет право расторгнуть Договор, заключенный на условиях настоящей Оферты, в одностороннем порядке в случае отказа Клиента в предоставлении документов, а также в случаях, когда представленные документы и/или анализ операций Клиента дают основания полагать, что использование ЭДС осуществляется с нарушением условий настоящей Оферты и/или действующего законодательства Российской Федерации.

5.4.4. В случае если Клиент не использует ЭДС в течение 3 (Трех) лет и их остаток не превышает сумму равную 1000 рублям, расторгать договоры в одностороннем порядке и признавать денежные средства, внесенные Клиентом в качестве дохода Банка.

5.4.5. В случаях принятия денежных средств от Клиента для увеличения остатка ЭДС в сумме, превышающей сумму, установленную законодательно, устанавливать очередь зачисления ЭДС и увеличивать остаток ЭДС по мере уменьшения суммы учтенного на нем остатка в размере такого уменьшения. Количество таких зачислений не ограничено. На ЭСП отражается общий остаток средств, имеющийся у Клиента, в виде разрешенной к использованию суммы и суммы находящейся в очереди для зачисления.

5.4.6. Взимать с Клиента вознаграждение в соответствии с Тарифами. Изменение Тарифов осуществляются Банком в одностороннем порядке без дополнительного письменного уведомления Клиента.

5.4.7. В случае расхождения информации о размере вознаграждения в Тарифах и в формируемом Клиентом распоряжении, Клиент ориентируется на сумму вознаграждения, указанную в формируемом распоряжении. В случае несогласия с суммой вознаграждения, Клиент может отказаться от передачи распоряжения в адрес любого из ТСП до момента безотзывности распоряжения.

5.4.8. Отказаться от заключения договора в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

5.4.9. Банк вправе блокировать доступ к ЭДС и/или отказать в совершении Операции в случаях непредставления Клиентом необходимых для Идентификации сведений, их несвоевременного ежегодного обновления или непредставления уточнения сведений по запросу Банка.

6. Ответственность Сторон.

6.1. В случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством РФ.

6.2. Банк не несет ответственности за какие-либо косвенные/непрямые убытки или упущенную выгоду Клиента и/или третьих лиц в результате использования ЭДС.

6.3. Клиент несет ответственность за отсутствие с его стороны контроля за остатком электронных денежных средств и обязуется не производить никаких действий, направленных на увеличение допустимого законодательством остатка.

6.4. Банк не несет ответственности за временное отсутствие у Клиента доступа к ЭСП, возникшим по не зависящим от Банка обстоятельствам.

6.5. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие в результате:

- наличия "вирусов" и иных вредоносных программ в оборудовании и программном обеспечении, используемом Клиентом как электронное средство платежа;
- неправильного заполнения Клиентом реквизитов;
- неправомерных действий третьих лиц, связанных с использованием ЭДС, ставших доступными по вине Клиента.

7. Порядок предъявления и рассмотрения претензий.

7.1. Все споры, возникающие из Договора или в связи с ним, разрешаются сторонами в досудебном порядке путем направления претензии. В случае невозможности урегулирования спора в претензионном порядке, спор передается на рассмотрение в суд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Клиент вправе направить в Банку заявление об оспаривании Операции, совершенной с использованием ЭСП. Неполучение Банком заявления об оспаривании Операции в течение 10 (Десяти) календарных дней от даты совершения соответствующей Операции считается подтверждением Клиентом правильности совершения Операций.

7.3. Претензии оформляются Клиентом в письменной форме в любой точке обслуживания Агента. В претензии Клиентом должно быть указано, требуется ли Клиенту получение от Банка информации о результатах рассмотрения претензии (далее -ответ) и в какой форме (письменной или устной). В случае отсутствия такого указания, Банк самостоятельно определяет необходимость направления ответа Клиенту и форму ответа.

7.4. Заявления и претензии, поданные в соответствии с п.7.3 Договора рассматриваются Банком в течение 30 (тридцати) дней со дня получения, либо в течение 60 (шестидесяти) дней со дня получения заявлений в случае совершения трансграничного Перевода.

7.5. Если претензия Клиента к Банку будет признана необоснованной в результате проведенного Банком расследования, Банк вправе требовать от Клиента возмещения расходов, понесенных в связи с таким расследованием, при условии их обоснования и документального подтверждения.

7.6. При разрешении споров и разногласий Банк и Клиент признают юридическую значимость электронных документов, сформированных с использованием Электронного средства платежа, их эквивалентность документам, составленным в письменной форме и заверенным подписями сторон Договора.

7.7. Во всем, что не предусмотрено Договором, Приложениями и Тарифами (в том числе в части условий совершения Клиентом операций с использованием электронных средств платежа и проведения расчетов по указанным операциям) необходимо руководствоваться нормами действующего законодательства Российской Федерации.

8. Наименование, адрес и банковские реквизиты Банка

Полное наименование: КИВИ Банк (акционерное общество);

Сокращенное наименование: КИВИ Банк (АО);

Лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций: № 2241;

Корреспондентский счет: 30101810645250000416 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

БИК 044525416.

Адрес местонахождения: 117648, г. Москва, мкр. Чертаново Северное, д. 1А, корп. 1