Утверждено
Протоколом Правления КИВИ Банк (АО)
№47 от « 18» сентября 2019 г.

Публичная оферта

Об условиях осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Данный документ является официальным предложением (публичной Офертой) КИВИ Банк (АО), (далее – Банк) *(Лицензия Банка России на осуществление банковских операций №2241)* физическим лицам заключить Договор на осуществление операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов. Документ содержит все существенные условия Договора. Заключение настоящего Договора осуществляется путем присоединения в соответствии со *ст. 428 ГК РФ.*
Оферта является официальным документом Банка и публикуется на сайте https://qiwi.com/ru/company/oferta.action, Интернет-ресурсах Агентов и Партнеров, привлеченных к исполнению Договора, а также в пунктах приема денежных средств.

Осуществление физическим лицом любых действий, направленных на внесение денежных средств с целью осуществления перевода без открытия счета рассматривается как полное и безусловное принятие (акцепт) условий настоящей Оферты без каких-либо изъятий и/или ограничений. В случае несогласия с условиями данной Оферты необходимо отказаться от заключения Договора и не совершать никаких действий по исполнению условий Оферты.

Согласно *п.3. статьи 438 ГК РФ,* акцепт Оферты равносилен заключению Договора на условиях, изложенных в Оферте. Физическое лицо с момента акцепта настоящей Оферты становится клиентом Банка.

1.2. Банк осуществляет перевод денежных средств по распоряжению физических лиц (Плательщиков) без открытия счета в соответствии с законодательством Российской Федерации.
1.3. Банк не предоставляет Плательщикам каких-либо полномочий (прав) агентов, поверенных, комиссионеров.
1.4. Банк оставляет за собой право вносить изменения в Оферту с предварительным опубликованием изменений на сайте https://qiwi.com/ru/company/oferta.action не менее, чем за 3 дней до ввода изменений в действие.
1.5. В порядке, установленном законодательством РФ, Банк обязуется сохранять тайну информации, полученной от Плательщиков, связанной с осуществлением перевода без открытия счета.
1.6. Плательщик обязуется не осуществлять перевод денежных средств без открытия счета в противоправных целях.
1.7. В случае акцепта настоящей Оферты, Плательщик дает согласие на обработку его персональных данных, в том числе сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, а также подтверждает, что ему предоставлена следующая информация:
- о наименовании и месте нахождения Банка, а также о номере ее лицензии на осуществление банковских операций;
- об условиях осуществления переводов без открытия счета;
- о размере и порядке взимания Банком вознаграждения (в случае его взимания);
- о способах подачи претензий и заявлений и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с Банком;

1.8. Плательщик подтверждает свое согласие на получение информации, переданной посредством SMS-сообщений, голосовых сообщений или почтовой рассылки, касающейся услуг Банк, а также на предоставление его персональных данных, в случае необходимости, третьим лицам, с которыми у Банка оформлены договорные отношения.
1.9. Банк вправе осуществить приостановление перевода без открытия счета 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 другими нормативными актами.**

1.10. Плательщик согласен на получение от Банка сообщений по электронной почте и/или SMS-сообщений информационного характера (далее - сообщения) об осуществленном по распоряжению Плательщика переводе, новостях компании, а также сообщений рекламного характера, в соответствии с Федеральным законом от 13.03.2006г. №38-ФЗ «О рекламе». Под SMS-сообщением в настоящей Оферте понимается короткое текстовое сообщение, направляемое посредством каналов электросвязи по номеру телефона Плательщика, предоставленному Плательщиком Банком. Плательщик имеет право в любой момент отказаться от получения сообщений рекламного характера, обратившись в Службу клиентской поддержки Банка по телефону + 7 (495) 380-17-77.

2. Предмет Договора

2.1. Предметом настоящего Договора является осуществление Банком перевода денежных средств Плательщика по его поручению по указанным им реквизитам без открытия банковского счета.

2.2. Акцептом (принятием) настоящей Оферты является предоставление Плательщиком денежных средств для проведения операции, указанной в пункте 2.1 настоящей Оферты (далее – «Платеж»). Порядок осуществления Плательщиком Платежа указан в пункте 3 настоящей Оферты.

2.3. Идентификация/упрощенная идентификация Плательщика производится в необходимых случаях, в том числе с привлечением банковского платежного агента и других кредитных организаций.

2.4. Для оформления поручения на перевод денежных средств Плательщику необходимо самостоятельно выбрать и заполнить электронные формы, представленные на дисплее терминала самообслуживания или предоставить сведения для заполнения сотруднику в кассе Банка или банковского платежного агента.

3. Условия и порядок осуществления Плательщиком Платежа

3.1. Для осуществления операции, указанной в пункте 2.1 настоящей оферты, Плательщик самостоятельно заполняет

- электронные формы, представленные на дисплее Терминала самообслуживания и вводит покупюрно денежные средства в банкнотоприемник Терминала самообслуживания;
- бумажные формы, представленные сотрудником Банка и передает денежные средства указанному лицу;
- предоставляет информацию сотруднику банковского платежного агента для внесения данных в электронные формы и передает денежные средства указанному лицу.

3.2. Без проведения идентификации/упрощенной идентификации разовый перевод не должен превышать 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей и только в адрес получателей юридических лиц, за исключением некоммерческих организаций и юридических лиц - нерезидентов.

3.3. При осуществлении платежа Плательщик дает поручение зарегистрировать его в учетной системе Банка, в целях чего предоставляет номер своего сотового телефона, который будет являться идентификатором данного Клиента в учетной системе, а также ФИО и паспортные данные (номер и серию документа, удостоверяющего личность), а в случаях, предусмотренных законодательством, адрес места жительства.

3.4. В случае возврата Получателем суммы совершенного Клиентом Платежа, Клиент поручает Банку принять Платеж для учета его в электронном виде в учетной системе Банка.

4. Финансовые взаимоотношения сторон

4.1. В случае взимания Банком с Плательщика комиссии за осуществление операции, указанной в пункте 2.1 настоящей Оферты, размер комиссии указывается в электронных формах на дисплее Терминала самообслуживания или вывешивается на информационных стендах банковского платежного агента, расположенного в местах обслуживания Плательщиков либо в помещении Банка.

4.2. В случае предоставления Плательщиком неверных данных при совершении Платежа, в результате чего Банк не может исполнить обязательство по переводу денежных средств в соответствии с п. 4.5. настоящей Оферты, Плательщик имеет право истребовать сумму Платежа путем направления в Банк письменного заявления на возврат Ошибочного Перевода*. * любой Платеж Плательщика, при котором Плательщик ввел неверные данные (в том числе не имеющие соответствующих реквизитов у Поставщика

- юридического лица, оказывающего услуги физическим лицам (сотовая связь, ЖКХ, и др.), являющегося получателем денежных средств Плательщика).
4.3. При возврате Ошибочного платежа по заявлению Плательщика комиссия, указанная в пункте 4.1., а также сумма затрат, понесенная Банком по возврату денежных средств Плательщику не возвращается (не выплачивается).
4.4. В качестве подтверждения осуществления Банком операции, указанной в пункте 2.1. настоящей Оферты, Плательщику выдается чек.
4.5. Обязательство Банка по переводу денежных средств перед Плательщиком прекращается с момента зачисления денежных средств на банковский счет получателя денежных средств (если получателя денежных средств обслуживает Банк) или на банковский счет отличной от Банка кредитной организации, обслуживающей получателя денежных средств.
4.6. После прекращения обязательства Банка перед Плательщиком по переводу денежных средств в соответствии с п. 4.5. настоящей оферты, вопросы, связанные с возвратом суммы Платежа, разрешаются Плательщиком самостоятельно путем обращения к получателю денежных средств.

5. Обязанности Банка

5.1. Банк обязуется осуществлять перевод денежных средств, принятых от Плательщика по его поручению и указанным им реквизитам в сроки, определенные законодательством РФ.
5.2. В случае принятия платежа к учету в электронном виде, выполнять его распоряжения переданные с использованием электронных средств платежа в соответствии с Офертой, размещенной на сайте Банка https://qiwi.com/ru/company/oferta.action.

6. Ответственность сторон
6.1. Ответственность за выполнение условий данной Оферты определяется в соответствии с действующим законодательством РФ.
6.2. Банк не несет ответственности за неосуществление операции, указанной в пункте 2.1 настоящей Оферты, по каким-либо независящим от него причинам.
6.3. Стороны признают, что при решении споров о действиях Плательщика при осуществлении действий, указанных в п. 2.2, документами, подтверждающими Платеж Плательщика, является чек.

7. Срок действия договора

7.1. Договор считается заключенным на неопределенный срок с момента совершения Плательщиком Платежа и действует до момента выполнения Банком всех обязательств перед Плательщиком.

8. Особые условия
8.1 Во исполнение обязательства, принятого в соответствии с п. 2.1 настоящей Оферты, Банк имеет право заключать договоры с третьими лицами на осуществление действий, указанных в предмете настоящей Оферты. Банк несет ответственность перед Плательщиком за исполнение третьими лицами обязательств, принятых ими по заключенным договорам.
8.2. Любой спор, возникший из Договора, подлежит разрешению, прежде всего, в претензионном порядке на основании письменного Заявления Плательщика. Срок ответа на претензию - 30 (тридцать) дней. В случае если возникший спор не будет урегулирован в претензионном порядке, он подлежит рассмотрению в судебном порядке в соответствии с законодательством РФ по месту нахождения Банка.
8.3. Претензия Плательщика должна содержать следующую информацию:
- дату и время возникновения обстоятельств, относительно которых заявлена претензия;
- условия возникновения таких обстоятельств;
- содержание требований Плательщика;
- реквизиты Плательщика (ФИО, место жительства, номер контактного телефона).

9. Информация о Банке

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