

Оферта
(Договор на оказание услуг, связанных с выпуском
и использованием Предоплаченных карт ООО КБ «ПЛАТИНА» и осуществлением
Переводов безналичных денежных средств (в том числе с использованием реквизитов
Платёжной карты) и Электронных денежных средств)

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
2. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТЕРМИНОВ В НАСТОЯЩЕМ ДОГОВОРЕ
3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА
4. УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ ПО ПЕРЕВОДАМ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЕРВИСА (ПЛАТЕЖНОЙ КНИЖКИ «Plat.ru»)
 - 5.1. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ ПО ПЕРЕВОДУ БЕЗНАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (в том числе с использованием реквизитов Платёжной карты), В ТОМ ЧИСЛЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ «КИБЕРСДАЧА»
 - 5.2. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ ПО ПЕРЕВОДУ БЕЗНАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ «MONEY TRANSFER TO CARD»
6. УСЛОВИЯ ПРИОБРЕТЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРЕДОПЛАЧЕННЫХ КАРТ
7. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГ, СВЯЗАННЫХ С ПЕРЕВОДОМ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РАМКАХ СИСТЕМЫ МОБИЛЬНОЙ КОММЕРЦИИ
8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА
9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА
10. КОНТРОЛЬ ДВИЖЕНИЯ СРЕДСТВ И ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭСП
11. ВОЗВРАТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН
13. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ И ЗАЯВЛЕНИЙ И РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ
14. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ
15. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА
16. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ
17. СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Договор на оказание услуг, связанных с выпуском и использованием Предоплаченных карт ООО КБ «ПЛАТИНА» и осуществлением Переводов безналичных денежных средств (в том числе с использованием реквизитов Платёжной карты) и Электронных денежных средств (далее – «**Договор**»), является официальным предложением (офертой) Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА» (*Генеральная лицензия Банка России № 2347*) (далее – «**Банк**») физическим лицам (далее – «**Клиент**») заключить настоящий Договор на оказание любых из указанных в подпунктах 3.1.1 - 3.1.5 пункта 3.1 настоящего Договора услуг, как в целом, так и по отдельности.

Заключение Договора осуществляется в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, путем присоединения к условиям настоящего Договора, изложенным ниже, и распространяется только на физических лиц. В соответствии со статьей 426 Гражданского кодекса Российской Федерации настоящий Договор не является публичным договором.

До присоединения к условиям настоящего Договора Клиент подтверждает, что он полностью ознакомлен с указанными условиями, в частности, с условиями использования ЭСП, с формой и способами уведомлений о совершении каждой операции с использованием ЭСП, с ограничениями способов и мест ее использования, с последствиями утраты ПИН-кода или Платежного пароля и (или) использования ЭСП без согласия Клиента, а также случаях повышенного риска использования ЭСП.

Моментом акцепта настоящей оферты считается момент предоставления Клиентом Банку денежных средств, в случае использования Услуг в соответствии с пунктами 3.1.1 – 3.1.3., 3.1.5 Договора, либо предоставления Оператору распоряжения о выводе Аванса, в случае использования Услуги в соответствии с пунктом 3.1.4. Договора.

Условия настоящего Договора размещены для ознакомления на Интернет-сайтах <http://www.platina.ru>, <http://www.plat.ru>, <http://www.cyberplat.ru>, Интернет-ресурсах Банковских платежных агентов и Партнеров Банка, привлеченных к исполнению Договора, а также в МОО.

Заключением настоящего Договора Клиент подтверждает, что ему предоставлена следующая информация:

- о наименовании и месте нахождения Банка, а также о номере его лицензии на осуществление банковских операций;
- об условиях использования Электронных средств платежа;
- о способах и местах осуществления Перевода;
- о способах и местах предоставления денежных средств Клиентом Банку;
- о размере и порядке взимания Банком вознаграждения с Клиента в случае взимания вознаграждения;
- о способах подачи претензий и заявлений и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с Банком;
- об ограничениях способов и мест использования ЭСП;
- о последствиях утраты ПИН-кода или Платежного пароля;
- о возможности направления Банку Клиентом уведомления об утрате ПИН-кода или Платежного пароля, а также утрате ЭСП и (или) о его использовании без согласия Клиента.

1.2. Банк осуществляет эмиссию Преоплаченных карт, являющихся Электронным средством платежа (ЭСП), увеличение остатка и Перевод Электронных денежных средств, Перевод безналичных денежных средств (в том числе с использованием реквизитов Платёжных карт) в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также в соответствии с правилами международных платежных систем VISA Inc./ MasterCard Worldwide.

Под операциями с использованием Преоплаченных карт понимается осуществление Перевода Электронных денежных средств, перечисление остатка (его части) Электронных денежных средств с использованием Электронного средства платежа в рамках Федерального закона №161-ФЗ от 27.06.2011г. «О национальной платежной системе».

При совершении операций с использованием Преоплаченной карты в иностранной валюте, Платёжной карты в иностранной валюте, расчеты по таким операциям осуществляются Банком по курсам (кросс-курсам) международных платежных систем VISA Inc./ MasterCard Worldwide на дату осуществления Перевода.

1.3. В порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, Банк обязуется сохранять тайну информации, полученной от Клиента в связи с приобретением и использованием им Преоплаченных карт (осуществлением операций с Электронными денежными средствами, осуществлением Перевода безналичных денежных средств, в том числе с использованием реквизитов Платёжных карт).

1.4. Клиент обязуется не использовать ЭСП, не осуществлять Перевод Электронных денежных средств и/или Перевод безналичных денежных средств (в том числе с использованием реквизитов Платёжных карт) в противоправных целях, в том числе в целях осуществления коммерческой деятельности.

1.5. Банк имеет право отказать Клиенту в заключении договора об использовании ЭСП.

Также Банк вправе отказать Клиенту в осуществлении Перевода в соответствии с требованиями Федерального Закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и другими нормативными актами, в том числе установить лимиты (ограничения) на общую сумму денежных средств, переводимых в адрес одного Получателя за период времени.

1.6. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе в любой момент в одностороннем порядке без дополнительного письменного уведомления Клиента вносить изменения/дополнения в

настоящий Договор, информируя Клиента путем опубликования указанных изменений на Интернет-сайтах, указанных в п. 1.1 настоящего Договора, и/или в МОО. Указанные изменения вступают в силу через 10 (Десять) календарных дней с момента опубликования на указанных Интернет-сайтах и/или в МОО.

1.7. Электронные денежные средства, не подлежат страхованию в соответствии с пунктом 5 части 2 статьи 5 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

В случае несогласия с каким - либо пунктом данной Оферты, просим отказаться от использования Услуг Банка.

2. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТЕРМИНОВ В НАСТОЯЩЕМ ДОГОВОРЕ

Абонент Сервиса (Абонент) – Клиент, который зарегистрировал Платежную книжку «Plat.ru» на абонентский номер своего мобильного телефона.

Абонентский счет – абонентский номер мобильного телефона, выделенный Клиенту Оператором из номерной емкости сети подвижной радиотелефонной (сотовой) связи Оператора, обеспечивающий Клиенту доступ к услугам Оператора, на котором учитываются денежные средства, внесенные Клиентом в качестве Аванса.

Аванс — денежные средства, внесенные Клиентом на свой Абонентский счет, в качестве предоплаты за предоставляемые услуги мобильной радиотелефонной связи и учитывающиеся на Абонентском счете Клиента.

Активация Карты «КиберСдача» — привязка к номеру Карты «КиберСдача» Реквизитов Перевода и Получателя в целях осуществления Перевода.

Банк – Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА» (ООО КБ «ПЛАТИНА» Лицензия Банка России № 2347, ОГРН 1027739881091, находящийся по адресу: 123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 12).

Банковский платежный агент - организация, не являющаяся кредитной, или индивидуальный предприниматель, с которыми у Банка заключен Договор на осуществление Переводов.

Выпуск Предоплаченной карты — предоставление Клиентом денежных средств в целях увеличения остатка Электронных денежных средств Клиента и предоставление Клиенту права требования к Банку по переводу Электронных денежных средств, перечислению остатка (его части) Электронных денежных средств в пределах Номинала Предоплаченной карты (за вычетом вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами) Получателю. Выпуск Предоплаченной карты считается совершенным в момент предоставления Клиентом денежных средств посредством:

- внесения наличных денежных средств с использованием Платежного терминала, в кассу Банковского платежного агента/Партнера Банка или принадлежащий Банковскому платежному агенту/Партнеру Банка Платежный терминал;

- с использованием своего банковского счета;

- посредством увеличения остатка ЭДС Клиента, являющегося абонентом Оператора, за счет Аванса;

- без использования банковского счета, в том числе путем увеличения остатка ЭДС Клиента за счет ЭДС Клиента с использованием иного ЭСП.

Держатель Платёжной карты - физическое лицо, которому Эмитентом выпущена Платёжная Карта.

Заявка - заполняемые Клиентом поля в интерактивном интерфейсе на экране Платежного терминала или посредством Сервиса в сети Интернет, либо электронный документ, содержащий запрос на Выпуск Предоплаченной карты или осуществление Перевода, в котором указываются все необходимые сведения, в том числе Номинал Предоплаченной карты.

Идентификатор Получателя Перевода – номер банковской карты Получателя Перевода при использовании Услуги Перевода безналичных денежных средств «MONEY TRANSFER TO CARD».

Клиент - физическое лицо, Держатель Платёжной карты и/или физическое лицо изъявившее желание приобрести Предоплаченную карту и/или предоставившее Банку денежные средства для увеличения остатка Электронных денежных средств/осуществления Перевода, совершившее действие, направленное на заключение Договора путем акцепта условий настоящей оферты и

давшее распоряжение Банку об осуществлении расчетов по Переводу, в том числе с использованием Карты «КиберСдача» или иного ЭСП в порядке, предусмотренном настоящим Договором. Клиент имеет право требования к Банку об осуществлении Перевода Электронных денежных средств в сумме Номинала Предоплаченной карты, выпущенной на его имя/в сумме предоставленных Банку денежных средств для расчета по Переводу безналичных денежных средств.

Код регистрации — абонентский номер мобильного телефона Клиента, на использование которого у Клиента и Оператора заключен договор оказания услуг связи. В дальнейшем во взаимоотношениях сторон указанный абонентский номер мобильного телефона Клиента является несменяемым Кодом регистрации Клиента. Код регистрации должен содержать телефонный номер в федеральном формате с указанием префикса Оператора и абонентского номера мобильного телефона Клиента. Код регистрации является одним из реквизитов (идентификатором) ЭСП Клиента при осуществлении операций с использованием Платежной книжки «Plat.ru» (Сервиса).

Карта «КиберСдача» - платёжная или *виртуальная карта с идентификационными данными Получателя и реквизитами Перевода (*виртуальная карта – аналог платежной карты (банковской), созданный в электронном виде, номер и штрих код которой отображаются на экране мобильного телефона).

Кассир – уполномоченные лица (сотрудники) Банковского платежного агента, участвующие в предоставлении услуг по Переводу и осуществляющие операции с Картами «КиберСдача», в соответствии с настоящим Договором.

Лимит Предоплаченной карты (далее по тексту - лимит/ограничения) - максимальная сумма (ограничения) на общую сумму денежных средств, переводимых в адрес одного Получателя за период времени.

Международные платёжные системы - VISA Inc./ MasterCard Worldwide.

Места осуществления операций (МОО) — места, в которых Банковские платежные агенты/Партнеры Банка, действующие от его имени, осуществляют деятельность, обеспечивающую Выпуск Предоплаченных карт, а также осуществляют прием денежных средств Клиента для увеличения остатка Электронных денежных средств Клиента/осуществления Перевода, и также любые точки доступа с использованием сети Интернет настроенные на осуществление Переводов, и на выполнение операций с использованием Платёжных Карт (их реквизитов).

Места приема Переводов (МПП) – в рамках настоящего Договора места нахождения платежных терминалов и/или касс Банковского платежного агента, оснащенных сканирующими устройствами, считывающими с Карты «КиберСдача» идентификационные данные Получателя и реквизитов Перевода, и настроенных на выполнение операций с Картами «КиберСдача».

Номинал Предоплаченной карты - один из реквизитов Предоплаченной карты, определяющий размер денежного требования (остаток Электронных денежных средств), в размере денежных средств, предоставленных Клиентом Банку при Выпуске Предоплаченной карты, в пределах которого Клиент вправе предъявить Банку Распоряжение о Перевод с использованием Предоплаченной карты. Комиссия Банка за Выпуск Предоплаченной карты оплачивается сверх Номинала Предоплаченной карты.

Номер Предоплаченной карты — один из реквизитов Предоплаченной карты, представляющий собой уникальный номер, присваиваемый Банком каждой выпущенной Предоплаченной карте.

Оператор - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по оказанию услуг подвижной радиотелефонной (сотовой) связи на основании соответствующей лицензии, выданной Федеральной службой по надзору в сфере связи.

Параметры Перевода – платежные реквизиты (реквизиты Платежной карты в том числе), необходимые для исполнения Банком Распоряжения о Перевод (Идентификатор Получателя/ЭСП Получателя Перевода, сумма Перевода, а также другие сведения, необходимые к заполнению в отведенных для этого полях интерфейса в МОО), а также информация, позволяющая осуществить Перевод, в том числе определяемая Банком России и нормативными правовыми актами федеральных органов исполнительной власти.

Партнер Банка - кредитная организация, с которой у Банка заключен Договор на осуществление Переводов.

Перевод (Перевод безналичных денежных средств, Перевод Электронных денежных средств) – осуществляемая Банком банковская операция по переводу Электронных денежных средств Клиента Получателю (увеличение остатка Электронных денежных средств Получателя), перечислению остатка (его части) Электронных денежных средств Получателю, либо переводу в пользу Получателя безналичных денежных средств, в том числе с использованием Платёжной карты/реквизитов Платёжной карты.

Платёжная карта – банковская карта, эмитированная любым банком Российской Федерации.

Платежная книжка «Plat.ru» (Сервис) – персональный раздел Клиента в автоматизированной системе Банка, обеспечивающей дистанционное взаимодействие с Клиентом и позволяющий обмениваться информацией об остатке электронных денежных средств Клиента, выпущенных Банком Клиенту Предоплаченных картах, Переводах и операциях с использованием Предоплаченных карт. Описание и правила пользования персональным разделом Платежная книжка «Plat.ru» находятся на сайтах <http://www.plat.ru> и <http://www.cyberplat.ru>. Клиент может осуществить регистрацию Платежной книжки «Plat.ru» до момента приобретения Предоплаченной карты, увеличения остатка ЭДС или осуществления Перевода.

Платежный пароль — набор символов (код) для использования в Платежной книжке «Plat.ru» в качестве подтверждения операций при осуществлении Переводов с использованием Платежной книжки «Plat.ru».

Платежный терминал - устройство для осуществления наличных денежных расчетов в автоматическом режиме (без участия уполномоченного лица организации или индивидуального предпринимателя, осуществляющих наличные денежные расчеты).

Платежная услуга – в рамках настоящего Договора услуга, оказываемая Плательщикам по осуществлению Перевода с использованием Карты «КиберСдача», путем сканирования штрих-кода Карты «КиберСдача», содержащего идентификационные данные Получателя и реквизиты Перевода, в Местах приема /Переводов (МПП).

Получатель Перевода (Получатель) – физическое лицо/держатель карты Международной платежной системы VISA, MasterCard или Платежной системы «Мир», выпущенной Эмитентом, в пользу которого Клиент предъявляет Банку Распоряжение о Переводе при операциях с использованием услуги «MONEY TRANSFER TO CARD». В иных отношениях в рамках настоящего Договора термин «Получатель Перевода» («Получатель») используется в следующем значении: юридическое лицо, индивидуальный предприниматель и/или физическое лицо, обладающее полной право- и дееспособностью согласно действующему законодательству РФ (соответственно), в пользу которых Клиент передает Банку Распоряжение о Переводе в том числе с использованием ЭСП.

Предоплаченная карта — персонифицированное (ППК)/неперсонифицированное (НПК) электронное средство платежа, выпускаемое Банком в электронном виде, являющееся платежным инструментом, предоставляющим его обладателю право требовать от Банка Перевода Электронных денежных средств, перечисление остатка (его части) Электронных денежных средств в пользу указанного Клиентом лица в пределах Номинала Предоплаченной карты, в том числе предоставляющим его обладателю право составлять, удостоверять и передавать распоряжения, в целях осуществления Перевода Электронных денежных средств, в рамках применяемых форм безналичных расчетов с ее использованием.

Реквизиты Предоплаченной карты – информация, включающая в себя: номер Предоплаченной карты, Номинал Предоплаченной карты, а также иную информацию, необходимую для совершения Переводов с использованием Предоплаченной карты.

Реквизиты Перевода – реквизиты Перевода, привязанные к Карте «КиберСдача», позволяющие Банку осуществить Перевод в адрес Получателя.

Система мобильной коммерции — программно-аппаратный комплекс, обслуживаемый Оператором в сетях подвижной радиотелефонной (сотовой) связи, распределенные компоненты которого с помощью абонентского номера мобильного телефона обеспечивают её абонентам безопасный обмен информацией и дистанционное обслуживание по оплате определенных товаров, работ и услуг, позволяющий Оператору обрабатывать и передавать Банку поступающие от Клиентов (абонентов Оператора) Распоряжения о Переводе для увеличения Банком остатка ЭДС Клиента.

Система «CyberPlat» — в целях настоящего Договора — программно-аппаратный комплекс, представляющий собой автоматизированную систему, обеспечивающую

информационное и технологическое взаимодействие между Клиентом, Банком, Оператором, Банковским платежным агентом, Партнером Банка и Местами осуществления операций. Адрес Интернет-сайта Системы «CyberPlat» — <http://www.cyberplat.ru>.

Срок действия Предоплаченной карты - период времени, в течение которого Клиент вправе совершать Переводы с использованием Предоплаченной карты, за исключением Предоплаченной карты, учитываемой с использованием Платежной книжки «Plat.ru», начиная с даты предоставления Клиентом Банку денежных средств и заканчивая последним днем третьего календарного месяца, следующего за месяцем внесения денежных средств. По окончании указанного срока, неизрасходованные Электронные денежные средства возвращаются Клиенту в порядке, указанном в Разделе 10 настоящего Договора.

Тарифы – утвержденные Приказом Банка ставки вознаграждения Банка за оказание Услуг. Тарифы размещаются на официальном Интернет-сайте Банка www.platina.ru.

Распоряжение о Переводе - поручение Клиента Банку совершить банковскую операцию - Перевод по указанным Клиентом реквизитам в пользу лица, указанного Клиентом.

Услуга - услуга, оказываемая Банком в рамках настоящего Договора Клиенту, заключающаяся в осуществлении Перевода, в том числе с использованием ЭСП, в том числе с использованием реквизитов Платежных карт, а также при выпуске и использовании Предоплаченных карт.

Учет Распоряжения о Переводe — принятие Банком к исполнению Распоряжения Клиента об осуществлении Перевода.

Электронные денежные средства (ЭДС) – денежные средства, которые предварительно предоставлены Клиентом Банку, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета, для исполнения денежных обязательств Клиента перед Получателями Переводов и в отношении которых Клиент имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием Электронного средства платежа.

Идентификация - совокупность мероприятий по установлению Сведений о Клиенте и по подтверждению достоверности этих Сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Упрощенная идентификация - совокупность мероприятий по установлению в отношении Клиента - фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений способами в установленных случаях, в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Сведения о Клиенте (Персональные данные) – фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дата рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), а также абонентский номер мобильного телефона Клиента, и иные данные, требуемые Банку для выявления некоторых категорий лиц в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Электронное средство платежа (ЭСП) – для целей настоящего Договора - средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверять и передавать распоряжения о переводе денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, иных технических устройств. В случае проведения в отношении Клиента процедуры Идентификации, ЭСП, используемое Клиентом, является персонифицированным (далее – «ПЭСП») или в случае проведения в отношении Клиента процедуры Упрощённой Идентификации (далее – «УИЭСП»), и в случае не проведения процедуры Идентификации, ЭСП является неперсонифицированным (далее – «НЭСП»). НЭСП не может использоваться Клиентом для осуществления перевода ЭДС другому физическому лицу либо для получения переводимых ЭДС от другого физического лица.

Остаток ЭДС Клиента, использующего ПЭСП в любой момент не должен превышать 600 000 (шестьсот) тысяч рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 000 (шестьсот) тысячам рублей по официальному курсу Банка России (лимит остатка ЭДС ПЭСП). Остаток ЭДС Клиента, использующего НЭСП в любой момент не должен превышать 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей, а общая сумма переводимых электронных денежных средств с использованием одного НЭСП не может превышать 40 000 (сорок) тысяч рублей в течение календарного месяца (лимит остатка ЭДС НЭСП). Остаток ЭДС Клиента, использующего УИЭСП в любой момент не должен превышать 60 000 (шестьдесят) тысяч рублей, а общая сумма переводимых электронных денежных средств с использованием такого УИЭСП не превышает 200 000 (двести) тысяч рублей в течение календарного месяца.

В рамках настоящего Договора, при совершении операций с использованием Сервиса (Платежной книжки «Plat.ru») (Раздел 4 Договора), ЭСП является Платежная книжка «Plat.ru».

В рамках настоящего Договора, при совершении Переводов Электронных денежных средств с использованием Системы мобильной коммерции (Раздел 7 Договора) ЭСП является SIM-карта Абонента, полученная Абонентом при заключении с Оператором договора об оказании услуг связи.

Предоплаченная карта является Электронным средством платежа и позволяет Клиенту составлять, удостоверять и передавать распоряжения, в целях осуществления перевода Электронных денежных средств (Раздел 6 Договора).

Эмитент - кредитная организация, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющая соответствующую лицензию Банка России, осуществляющая свою деятельность на территории Российской Федерации, выпустившая Получателю Перевода банковскую карту VISA, MasterCard или «Мир».

PIN (ПИН)-код — четырехзначное число, автоматически присваиваемое Клиенту при регистрации Платежной книжки «Plat.ru», и отправляемое Клиенту в виде SMS-сообщения на его абонентский номер мобильного телефона, используемый как Код регистрации.

Осуществляя акцепт настоящей оферты, Клиент согласен с правилами и условиями оказания Услуг Банка по настоящему Договору, а также с правилами и условиями использования Платежной книжки «Plat.ru»

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. В соответствии с настоящим Договором Клиент поручает Банку, а Банк принимает на себя обязательство оказать услуги по выпуску Предоплаченных карт и Переводу безналичных денежных средств (в том числе с использованием реквизитов Платёжной карты)/Электронных денежных средств, в том числе с использованием ЭСП, а именно:

3.1.1. Клиент на основании настоящего Договора, заключенного путем акцепта оферты, поручает Банку, а Банк принимает на себя обязательства оказать Клиенту услугу по выпуску Предоплаченной карты, осуществлению Перевода Электронных денежных средств в пределах Номинала Предоплаченной карты в адрес Получателя (Раздел 6 Договора). Клиент принимает на себя обязательство выплачивать Банку вознаграждение за Услугу в соответствии с Тарифами Банка.

3.1.2. Клиент на основании настоящего Договора, заключенного путем акцепта оферты, поручает Банку, а Банк принимает на себя обязательство оказать Клиенту услугу по Переводу безналичных денежных средств в пользу Получателей, указанных Клиентом, в том числе услугу «MONEY TRANSFER TO CARD» (Разделы 5.1. и 5.2. Договора). Клиент принимает на себя обязательство выплачивать Банку вознаграждение за Услугу в соответствии с Тарифами Банка.

3.1.3. Клиент на основании настоящего Договора, заключенного путем акцепта оферты, поручает Банку, а Банк принимает на себя обязательство оказать Клиенту услугу по увеличению остатка и последующему Переводу Электронных денежных средств в соответствии с Распоряжением о Перевод с использованием Платежной книжки «Plat.ru» в адрес Получателя (Раздел 4 Договора). Клиент принимает на себя обязательство выплачивать Банку вознаграждение за Услугу в соответствии с Тарифами Банка.

3.1.4. Клиент на основании настоящего Договора, заключенного путем акцепта оферты, поручает Банку, а Банк принимает на себя обязательство оказать Клиенту услугу по увеличению остатка и последующему Переводу Электронных денежных средств в соответствии с

Распоряжением о Переводe в адрес Получателя с использованием Системы мобильной коммерции (Раздел 7 Договора). Клиент принимает на себя обязательство выплачивать Банку вознаграждение за Услугу в соответствии с Тарифами Банка.

3.1.5. Клиент на основании настоящего Договора, заключенного путем акцепта оферты, поручает Банку, а Банк принимает на себя обязательства оказать Клиенту услугу по осуществлению Перевода остатка Электронных денежных средств на Платежную карту, эмитированную любым банком Российской Федерации. Клиент принимает на себя обязательство выплачивать Банку вознаграждение за Услугу в соответствии с Тарифами Банка.

3.2. Клиент вправе предъявить Банку Распоряжения о Переводe безналичных денежных средств в адрес одного Получателя Перевода в течение одного календарного дня на общую сумму не более 15 000 (Пятнадцати тысяч) рублей. Клиент вправе предъявлять Банку Распоряжения о Переводe Электронных денежных средств с использованием одного НЭСП, НПК на сумму не более 40000 (Сорока тысяч) рублей за один календарный месяц.

3.3. Клиент не имеет права отозвать Распоряжение о Переводe после его передачи Банку.

3.4. Проценты на остаток безналичных денежных средств Клиента/Электронных денежных средств Банком не начисляются.

3.5. Банк вправе взимать с Клиента комиссию и/или дополнительную комиссию отдельно за каждую Операцию в отношении Клиентов, у которых оформлены соответствующие договорные отношения с организациями из перечня указанного в Приложении №2 к настоящему Договору.

4. УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ ПО ПЕРЕВОДАМ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ Платежной книжки «Plat.ru» (Сервиса)

4.1. Первичное обращение Клиента для выпуска Предоплаченной карты и/или получения доступа к Платежной книжке «Plat.ru» осуществляется в Местах осуществления операций.

4.2. При первичном обращении Клиент осуществляет регистрацию Платежной книжки «Plat.ru». После проведения регистрации Клиента ему присваивается Код регистрации и выдается ПИН-код доступа к Платежной книжке «Plat.ru», которые используются Клиентом при последующих обращениях к Платежной книжке «Plat.ru» для увеличения остатка Электронных денежных средств и осуществления Перевода Электронных денежных средств.

4.3. Для выполнения Распоряжений Клиентов с использованием Платежной книжки «Plat.ru» используется Платежный пароль, который устанавливается Клиентом самостоятельно при первом использовании Платежной книжки «Plat.ru».

4.4. Клиент вправе, при необходимости, получить Код регистрации и ПИН-код без одновременного осуществления Перевода, в том числе через сеть Интернет, и использовать их при последующих Переводах.

4.5. Последующее увеличение остатка ЭДС производится в Местах осуществления операций, включая Платежные терминалы Банковских платежных агентов и Партнеров Банка.

4.6. Для увеличения остатка ЭДС, Клиент использует Платежный терминал или обращается к Банковскому платежному агенту или Партнеру Банка, для предоставления денежных средств с целью увеличения остатка ЭДС. Клиент сообщает Банковскому платежному агенту или Партнеру Банка сумму вносимых денежных средств, которые должны быть учтены как ЭДС, учетные реквизиты Клиента в системе, а также информацию, составляющую Распоряжение о Переводe.

4.7. На основании информации Клиента Банковский платежный агент/Партнер Банка составляет Заявку на увеличение остатка ЭДС и Распоряжение о Переводe, либо только Заявку.

4.8. Клиент проверяет информацию, содержащуюся в Заявке и Распоряжении о Переводe и предоставляет денежные средства Партнеру Банка/Банковскому платежному агенту или Банку.

4.9. При подтверждении Заявки Банком Клиент получает документ (чек), подтверждающий увеличение остатка ЭДС и содержащий:

4.9.1. Идентификатор (номер) Места осуществления операций и его местонахождение;

4.9.2. Дату и время увеличения остатка ЭДС;

4.9.3. сумму увеличения остатка ЭДС;

4.9.4. Код регистрации Клиента;

4.9.5. Наименование и место нахождения Банковского платежного агента/Партнера Банка, принявшего денежные средства и его ИНН;

4.9.6. Наименование и место нахождения Банка и его ИНН;

4.9.7. Контактную информацию Банка и Банковского платежного агента/Партнера Банка: телефон службы поддержки Банковского платежного агента/Партнера Банка, телефон службы поддержки Банка.

4.10. После учета Банком Распоряжения о Переводe, Клиент получает документ (чек), подтверждающий прием Банком его Распоряжения о совершении Переводa, по указанным в Распоряжении реквизитам, содержащий:

4.10.1. Наименование Банковского платежного агента/Партнера Банка, включая идентификатор (номер) Места осуществления операций и место его нахождения, принявшего Распоряжение о Переводe;

4.10.2. Дату и время учета Распоряжения о Переводe;

4.10.3. Код регистрации Клиента;

4.10.4. Сумма Переводa в соответствии с Распоряжением о Переводe;

4.10.5. Параметры Переводa, который должен совершить Банк в соответствии с Распоряжением о Переводe;

4.10.6. Размер вознаграждения Банка за осуществление Услуги, уплаченного Клиентом, в соответствии с Тарифами Банка;

4.10.7. Наименование и место нахождения Банка и его ИНН;

4.10.8. Контактную информацию Банка и Банковского платежного агента/Партнера Банка: телефон службы поддержки Банковского платежного агента/Партнера Банка, телефон службы поддержки Банка.

4.11. Клиент может дать Распоряжение о Переводe Электронных денежных средств непосредственно Банку с использованием Платежной книжки «Plat.ru».

4.12. Перевод Электронных денежных средств в соответствии с Распоряжением о Переводe осуществляется Банком незамедлительно. Перевод остатка (его части) ЭДС Клиента осуществляется в срок не более трех рабочих дней, начиная со дня принятия Распоряжения о Переводe.

4.13. В случае невозможности осуществления Банком Переводa в связи с неверно указанными Клиентом реквизитами Переводa, все действия, связанные с изменением реквизитов Переводa или возвратом денежных средств Клиенту, осуществляются через Банк на основании заявления Клиента в порядке, предусмотренном Разделом 13 настоящего Договора.

4.14. При внесении Клиентом денежных средств для осуществления Переводa по платежам в качестве налогов, сборов и государственных пошлин, Клиенту создается временная Платежная книжка «Plat.ru», не содержащая ПИН-кода и Платежного пароля. На сумму внесенных Клиентом денежных средств, Банк увеличивает остаток Электронных денежных средств Клиента и в соответствии с Распоряжением о Переводe осуществляет Перевод ЭДС, перечисление остатка (его части) ЭДС в пользу Получателя, указанного Клиентом. Плата за Перевод не взимается. Увеличение остатка ЭДС оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами Банка.

4.14.1. Срок действия временной Платежной книжки «Plat.ru» – 3 (Три) месяца.

4.14.2. В течение срока, указанного в п. 4.14.1 Договора, Клиент вправе зарегистрировать постоянную Платежную книжку «Plat.ru» в порядке, установленном п. 4.2 Договора.

4.14.3. В случае если Клиент в течение срока, указанного в п. 4.14.1 Договора, не зарегистрировал постоянную Платежную книжку «Plat.ru», временная Платежная книжка «Plat.ru» аннулируется.

4.14.4. При осуществлении Переводa по платежам в качестве налогов, сборов и государственных пошлин с использованием постоянной Платежной книжки «Plat.ru», плата за Перевод не взимается.

4.14.5. При осуществлении Переводa по платежам в качестве налогов, сборов и государственных пошлин с использованием постоянной Платежной книжки «Plat.ru» Банк направляет Клиенту электронную копию платежного поручения на электронный адрес, указанный Клиентом при осуществлении Переводa. Данная услуга Банка оплачивается Клиентом сверх суммы Переводa в соответствии с Тарифами Банка.

4.16. Помимо осуществления Переводa ЭДС остаток (его часть) ЭДС Клиента использующего ПЭСП, может быть по его распоряжению переведен на банковский счет, переведен без открытия банковского счета или выдан наличными денежными средствами.

4.17. В случае отсутствия операций с использованием Платежной книжки «Plat.ru» в течение 6 (шести) месяцев подряд, начиная со следующего месяца, с Клиента взимается плата в размере 500 (пятьсот) рублей в месяц, но не более фактического остатка ЭДС Клиента, учитываемого с

использованием Платежной книжки «Plat.ru», на дату списания комиссии. В указанном случае, при отсутствии положительного остатка ЭДС Клиента, Платежная книжка «Plat.ru» Клиента аннулируется, а настоящий Договор расторгается.

4.18. В случае, если при осуществлении Перевода денежных средств в Местах приема Переводов с использованием Плательщиком Карты «КиберСдача», сумма Перевода составит ниже минимальной суммы, установленной Получателем, Клиенту в порядке, установленном настоящим разделом, в автоматическом режиме создается Платежная книжка «Plat.ru». Банк увеличивает остаток Электронных денежных средств Клиента на сумму внесенных Клиентом денежных средств, которые не могут быть переведены Получателю, в связи установленной им минимальной суммой Перевода.

5.1. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ ПО ПЕРЕВОДУ БЕЗНАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (в том числе с использованием реквизитов Платёжной карты), В ТОМ ЧИСЛЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТЫ «КИБЕРСДАЧА»

5.1.1. В целях акцепта условий настоящей оферты (заключения Договора) Клиент, руководствуясь инструкциями, показанными в интерактивном интерфейсе на экране Платежного терминала или в буклетах и/или информации размещенной в Местах приема Переводов (МПП), самостоятельно заполняет предложенные поля в МОО, на экране Платежного терминала или в вэб-браузере на странице осуществления перевода, содержащие информацию о Параметрах Перевода и информирующие его о размере комиссии, взимаемой Банком в соответствии с Тарифами.

В целях автоматической передачи Реквизитов и Параметров Перевода Клиент может оформить Карту «КиберСдача» получив и активировав ее в МПП.

5.1.2. Внесение наличных денежных средств в Платежный терминал и подтверждение Клиентом Параметров Перевода, приравнивается к предоставлению Клиентом в Банк Распоряжения о Переводe.

Действия Клиента по передаче Кассиру активированной Карты «КиберСдача» или ее использование через терминал, оборудованный сканирующим устройством в целях осуществления Перевода в адрес Получателя с последующим сканированием штрих-кода активированной Карты «КиберСдача», содержащего идентификационные данные Получателя и реквизиты Перевода, приравнивается к акцепту настоящей оферты и предоставлению Клиентом в Банк Распоряжения о Переводe.

5.1.3. К исполнению своих обязательств по настоящему Договору Банк вправе без согласия Клиента привлекать третьих лиц.

5.1.4. Денежные средства считаются поступившими Получателю Перевода в момент их зачисления на корреспондентский счет банка, обслуживающего банковский счет Получателя Перевода.

5.1.5. За оказание Услуг по Переводу в пользу Получателя Банк взимает с Клиента комиссию в размере, определенном Тарифами Банка. Размер комиссии за оказание Услуг по настоящему Договору указывается в поле экрана Платежного терминала до момента физического внесения в него Клиентом денежных средств и подтверждения Клиентом Параметров Перевода.

5.1.6. В качестве подтверждения приема Банком наличных денежных средств от Клиента и заключения настоящего Договора, Кассир или Платежный терминал формирует и выдает Клиенту чек с указанием в нем Параметров Перевода, в том числе: суммы Перевода и суммы комиссии за оказание Услуг по Договору. Клиент обязан хранить чек до момента поступления Получателю Перевода денежных средств в соответствии с Распоряжением о Переводe. Банк не принимает претензии и заявления Клиента при отсутствии чека.

5.1.7. При использовании услуги Перевод безналичных денежных средств (в том числе с использованием реквизитов Платёжной карты), в том числе услуги «MONEY TRANSFER TO CARD», Клиент имеет право до момента подтверждения Параметров Перевода отказаться от услуги Перевода безналичных денежных средств, если Клиент не устроит размер комиссии, взимаемой в соответствии с пунктами 5.1.5 и 5.2.4 Договора.

5.1.8. При использовании услуги по осуществлению Перевода с использованием Карты «КиберСдача» в случае, если сумма Перевода будет составлять меньше минимальной суммы перевода, которая установлена соответствующим Получателем, такая сумма Перевода подлежит

автоматическому перечислению на Платежную книжку «Plat.ru» открываемую Клиенту в соответствие с условиями, изложенными в разделе 4 настоящей Оферты.

5.1.9. Клиент соглашается, что в целях осуществления перевода денежных средств в адрес юридических лиц, указанных в Приложении № 1 к настоящему Договору, получателем денежных средств является оператор по приему платежей ООО «Союзтелеком», ОГРН 5147746249294.

5.2. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ ПО ПЕРЕВОДУ БЕЗНАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ «MONEY TRANSFER TO CARD»

5.2.1. Банк исполняет свои обязательства по настоящему Договору в порядке, на условиях и в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, правилами международных платежных систем VISA International, MasterCard Worldwide и Платежной системы «Мир», а также настоящим Договором.

5.2.2. Внесение наличных денежных средств в Платежный терминал и подтверждение Клиентом Параметров Перевода, в том числе Идентификатора Получателя Перевода, приравнивается к предоставлению Клиентом в Банк Распоряжения о Перевode.

5.2.3. Денежные средства считаются поступившими Получателю Перевода в момент их зачисления на корреспондентский счет Эмитента, обслуживающего счет Получателя от платежных систем VISA International/MasterCard Worldwide/ «Мир» суммы Перевода, осуществленного Банком на основании Распоряжения о Перевode.

5.2.4. За оказание услуг по Переводу «MONEY TRANSFER TO CARD» Банк взимает с Клиента комиссию в размере, определенном Тарифами Банка. Размер комиссии за оказание Услуг по настоящему Договору указывается в поле экрана Платежного терминала до момента физического внесения в него Клиентом денежных средств и подтверждения Клиентом Параметров Перевода.

5.2.5. В качестве подтверждения приема Банком наличных денежных средств от Клиента и заключения настоящего Договора, Платежный терминал формирует и выдает Клиенту чек с указанием в нем Параметров перевода, в том числе: Идентификатора Получателя перевода, суммы Перевода и суммы комиссии за оказание Услуг по Договору. Клиент обязан хранить чек до момента поступления Получателю перевода денежных средств в соответствии с Распоряжением о Перевode.

6. УСЛОВИЯ ПРИОБРЕТЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРЕДОПЛАЧЕННЫХ КАРТ

6.1. Обращение Клиента для выпуска Предоплаченной карты осуществляется в Местах осуществления операций.

6.2. Для приобретения НПК, Клиент может воспользоваться Платежными терминалами, обратиться к Банковскому платежному агенту и/или к Партнеру Банка и сообщить/указать им предполагаемый Номинал Предоплаченной карты и свой контактный абонентский номер мобильного телефона.

Для приобретения ППК, Клиент может обратиться к Банковскому платежному агенту и/или к Партнеру Банка, Банку и сообщить/указать им предполагаемый Номинал Предоплаченной карты и свои Персональные данные в целях проведения процедуры Идентификации, предъявив оригиналы и (или) надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих указанные данные.

6.3. За оказание услуг по выпуску Предоплаченной карты, Банк взимает с Клиента комиссию в размере, определенном Тарифами Банка.

Размер комиссий за оказание Услуг по настоящему Договору доводится до сведения Клиента до момента физического предоставления Клиентом денежных средств и подтверждения Клиентом Параметров Перевода.

6.4. На основании информации, введенной или предоставленной Клиентом, Платежный терминал, Банковский платежный агент и/или Партнер Банка формирует и направляет в Банк Заявку на Выпуск Предоплаченной карты.

6.5. Клиент проверяет информацию, содержащуюся в Заявке, и предоставляет денежные средства в размере Номинала Предоплаченной карты и суммы комиссии, взимаемой Банком.

6.6. Клиент несет полную ответственность за достоверность содержащейся в Заявке информации, необходимой для Выпуска Предоплаченной карты и регистрации Платежной книжки «Plat.ru».

6.7. При подтверждении Заявки Банком, Клиент получает документ (чек), подтверждающий Выпуск Предоплаченной карты, содержащий:

- Идентификатор (номер) Места осуществления операций, где была составлена Заявка на Выпуск Предоплаченной карты и его местонахождение;
- Дату и время выдачи Предоплаченной карты;
- Номинал Предоплаченной карты и сумму удержанной комиссии Банка;
- Наименование и местонахождение Банковского платежного агента или Партнера Банка, принявшего денежные средства, и его ИНН;
- Наименование и место нахождения Банка и его ИНН;
- Контактную информацию Банка, Банковского платежного агента или Партнера Банка: телефон службы поддержки Банковского платежного агента Банка или Партнера Банка, телефон службы поддержки Банка;
- Иную дополнительную информацию.

6.8. После учета Банком Заявки, Клиент получает SMS – сообщение на указанный им абонентский номер мобильного телефона, в котором содержится:

- Наименование Банка;
- Реквизиты Предоплаченной карты.

6.9. Банк вправе досрочно прекратить действие Предоплаченной карты и отказать Клиенту в проведении операций с использованием Предоплаченной карты, без предварительного уведомления Клиента, в случаях получения из платежных систем сведений о компрометации номера Предоплаченной карты, выявления Банком попыток проведения мошеннических операций с использованием Предоплаченной карты (неоднократные попытки совершения операций свыше доступного лимита средств на Предоплаченной карте, неоднократные попытки совершения операций с помощью неверных реквизитов Предоплаченной карты), попыток проведения с использованием Предоплаченной карты операций, в отношении которых у Банка возникают подозрения об их осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

6.10. В случаях выявления Банком попыток проведения операций, отвечающих критериям, указанным в п. 6.9 настоящего Договора, по нескольким Предоплаченным картам, выпущенным на один контактный абонентский номер мобильного телефона, Банк вправе прекратить действие всех Предоплаченных карт, выпущенных на указанный абонентский номер.

6.11. Претензии Клиента по Переводам с использованием Предоплаченной карты, связанные с неправильным введением данных, необходимых для осуществления Перевода, Банком не принимаются и не рассматриваются

6.12. Иные претензии Клиента составляются в письменной форме в соответствии с Разделом 12 настоящего Договора, и направляются в Банк не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты, когда Клиенту стало известно о возникновении обстоятельств, относительно которых заявлена претензия.

6.13. С окончанием Срока действия Предоплаченной карты остаток Электронных денежных средств, находящихся на Предоплаченной карте, учитывается с использованием Платежной книжки «Plat.ru». Размер остатка ЭДС и способы его возможного использования указываются с использованием Платежной книжки «Plat.ru». Клиент вправе осуществить возврат остатка ЭДС в соответствии с Разделом 11 настоящего Договора.

6.14. Остаток Электронных денежных средств, находящихся на Предоплаченной карте, действие которой прекратилось в соответствии с п.6.9 и п.6.10 настоящего Договора, возвращается Клиенту в порядке, предусмотренном первым абзацем п. 11.1 настоящего Договора.

7. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГ, СВЯЗАННЫХ С ПЕРЕВОДОМ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РАМКАХ СИСТЕМЫ МОБИЛЬНОЙ КОММЕРЦИИ

7.1. В доказательство заключения настоящего Договора, Клиент посредством Системы мобильной коммерции, путем отправки SMS-сообщения со своего абонентского номера мобильного телефона через Оператора увеличения остатка Электронных денежных средств Абонента дает распоряжение Банку об увеличении остатка Электронных денежных средств

Абонента (Клиента) за счет Аванса или его части, учитываемого Оператором с использованием Абонентского счета и последующего Перевода ЭДС в оплату услуг и для уплаты Комиссии Банка за Перевод ЭДС (далее – «**Комиссия Банка**») в соответствии с Тарифами Банка. В указанном распоряжении в обязательном порядке указываются Параметры Перевода, по которым Банком будут переведены Электронные денежные средства Получателю Перевода, и Комиссия Банка, которая взимается в соответствии с п. 8.2.4.

7.2. С момента заключения настоящего Договора, Клиент одновременно приобретает право требования к Банку об оказании Услуги и дает Распоряжение о Переводe Электронных денежных средств с использованием ЭСП, без учета внесенной суммы Комиссии Банка за Перевод ЭДС, в адрес Получателя Перевода по указанным Клиентом реквизитам, а Банк принимает на себя обязательства по оказанию Клиенту Услуги. Распоряжение Клиента, отправленное Оператору, одновременно является Распоряжением о Переводe в соответствии с условиями Договора.

7.3. Для надлежащего оказания Услуги, Банк в момент получения от Клиента Распоряжения о Переводe, увеличивает остаток Электронных денежных средств Клиента на сумму выводимой части Аванса, дополнительно включающий сумму Комиссии Банка за Перевод ЭДС, и осуществляет Перевод ЭДС, перечисление остатка ЭДС в пользу Получателя Перевода по реквизитам, указанным Клиентом посредством Системы мобильной коммерции.

7.4. Клиент дает поручение Оператору на передачу Банку своих Персональных данных. Персональные данные будут использованы Банком в соответствии с пунктами 14.1 – 14.3 настоящего Договора.

7.5. Настоящим Клиент дает свое согласие на передачу Банком данных о совершенном Переводe Оператору, включая реквизиты ЭСП, сумму Перевода, размер Комиссии Банка и реквизиты Получателя Перевода.

7.6. Права требования, возникающие у Клиента к Банку с момента заключения настоящего Договора, не могут быть переданы (уступлены) Клиентом третьим лицам.

7.7. Услуга считается оказанной с момента исполнения Банком Распоряжения Клиента о Переводe.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

8.1. Банк обязан:

8.1.1. Оказать Клиенту услугу по выпуску Предоплаченной карты и осуществлению Перевода.

8.1.2. Выполнить Распоряжение о Переводe в адрес Получателя Перевода незамедлительно. Доказательством получения Распоряжения о Переводe является чек, выдаваемый терминалом или кассой Банковского платежного агента или партнера Банка, или сформированный посредством Интернет-ресурсов Банка, Банковского платежного агента/Партнера Банка.

8.1.3. Осуществить увеличение остатка Электронных денежных средств и исполнить Распоряжение о Переводe с использованием ЭСП в пользу Получателя Перевода в сумме и по реквизитам, указанным Клиентом, в том числе посредством Системы мобильной коммерции. Результаты операции сообщаются Клиенту посредством Системы мобильной коммерции или Платежной книжки «Plat.ru», в зависимости от выбранной Клиентом Услуги.

8.1.4. Незамедлительно информировать Клиента о совершении каждой операции с использованием ЭСП путем направления Клиенту SMS-сообщения об исполнении Распоряжения о Переводe на абонентский номер мобильного телефона, указанный Клиентом и путем выписки через онлайн-сервис на сайте Банка: <https://www.platina.ru/card/online/>. Обязанность Банка по направлению Клиенту SMS-сообщений, предусмотренных настоящим пунктом, считается исполненной Банком с момента отправки SMS-сообщений на номер мобильного телефона, указанный Клиентом при заключении настоящего Договора.

8.1.5. Возвращать Клиенту сумму денежных средств в случае невозможности исполнения Распоряжения о Переводe Клиента в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

8.1.6. Обеспечивать конфиденциальность информации, ставшей известной Банку при исполнении обязательств по настоящему Договору.

8.1.7. Банк фиксирует и хранит информацию о направленных Клиенту SMS-сообщениях и полученных от Клиента уведомлениях не менее трех лет.

8.1.8. Отказать Клиенту в осуществлении Перевод ЭДС, если в результате такой операции будут превышены лимиты остатка ЭДС ПЭСП и/или НЭСП.

8.1.9. Приостановить или прекратить использование ЭСП после получения от Клиента соответствующего письменного заявления.

8.2. Банк вправе:

8.2.1. Отказать Клиенту в предоставлении Услуги в случае неполноты, недостаточности информации или недостоверности сведений, содержащихся в Распоряжении о Перевод или Параметрах Перевода, а также в случае нарушения требования п. 3.2 настоящего Договора.

8.2.2. Отказать Клиенту в совершении операции с использованием ЭСП в случае технической невозможности совершения такой операции, а также в случае недостаточности денежных средств с учетом Комиссии Банка для осуществления расчетов по операции с использованием ЭСП.

8.2.3. Приостанавливать работу своих программных и/или аппаратных средств при обнаружении существенных неисправностей, ошибок и сбоев, а также в целях проведения профилактических работ и предотвращения случаев несанкционированного доступа к ресурсам.

8.2.4. Взимать с Клиента комиссию за оказание Услуг в соответствии с Тарифами Банка. Комиссия за оказание Услуги в соответствии с пунктом 3.1.4. настоящего Договора взимается из средств Клиента, учитываемых Оператором с использованием Абонентского счета, в момент увеличения остатка Электронных денежных средств Клиента за счет Аванса. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять Тарифы с предварительным опубликованием таких изменений в Местах осуществления операций и/или на сайтах www.plat.ru, www.platina.ru, www.cyberplat.ru не менее чем за 5 (Пять) рабочих дней до ввода новых Тарифов в действие.

8.2.5. Вносить в настоящий Договор изменения и дополнения в порядке, установленном пунктом 1.6. настоящего Договора.

8.2.6. В случае нарушения Клиентом условий настоящего Договора, а также в иных случаях по своему усмотрению на основании законодательства Российской Федерации, Банк вправе без предварительного уведомления Клиента приостановить (отказать в авторизации) или прекратить использование ЭСП и принять для этого все необходимые меры. Приостановление или прекращение использования ЭСП не прекращает обязательств Клиента и Банка, возникших до момента приостановления или прекращения использования ЭСП.

8.2.7. Временно приостановить использование ЭСП в следующих случаях:

если в течение 2 (Двух) месяцев подряд Клиентом не будут проводиться операции с использованием ЭСП;

если SMS-сообщения от Банка не будут доставляться на абонентский номер мобильного телефона, указанный Клиентом при заключении настоящего Договора, по причине блокирования абонента или его отсутствия в зоне действия сети.

8.2.8. Банк вправе устанавливать ограничения на проведение расходных операций с использованием ЭСП в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.2.9. Банк имеет право отказать в осуществлении Перевода ЭДС, перечислении остатка (его части) ЭДС на банковский счет Получателя с использованием ПЭСП, ППК 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, в том числе установить лимиты (ограничения) на общую сумму ЭДС, переводимых в адрес одного Получателя за период времени.

8.2.10 При использовании ПЭСП, ППК на остаток ЭДС может быть обращено взыскание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

9.1. Клиент обязан:

9.1.1. До акцепта настоящей оферты ознакомиться с настоящим Договором и безусловно принять его условия или отказаться от них в случае несогласия с каким-либо пунктом. Не прибегать к услугам Банка, связанным с выпуском и использованием ЭСП в случае несогласия с условиями настоящего Договора.

9.1.2. Правильно и полно указывать реквизиты Получателя денежных средств, необходимые для осуществления Перевода, а также свой Код регистрации, на который будет отправлено SMS о

выпуске Предоплаченной карты. Предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом, а в случае ее изменения предоставить обновленную информацию не позднее рабочего дня следующего за днем изменения.

9.1.3. Оплачивать Услуги Банка в соответствии с Тарифами.

9.1.4. Не допускать незаконного использования ЭСП, как лично, так и путем предоставления своих прав третьим лицам. Не допускается совершение Клиентом операций с использованием ЭСП, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и частной практики или другими нарушениями действующего законодательства Российской Федерации.

9.1.5. Не сообщать третьим лицам Реквизиты Предоплаченной карты, ПИН-код, Платежный пароль, а также любые другие данные, которые могут позволить третьим лицам получить доступ к распоряжению денежными средствами и ЭСП Клиента.

9.1.6. Клиент подтверждает, что он не ограничен в дееспособности, 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.

9.1.7. Клиент несет личную ответственность за достоверность всех введенных им данных в Параметрах Перевода, Заявке, а также при использовании Системы мобильной коммерции. В случае недостоверности указанных Клиентом данных, Банк не несет ответственности за надлежащее оказание Услуги.

9.1.8. В случае утраты ПИН-кода или Платежного пароля и (или) использования ЭСП без согласия Клиента, последний обязан незамедлительно, после обнаружения указанных в настоящем пункте фактов, уведомить Банк по телефону +7 (800) 100-100-8, либо используя форму обратной связи на сайте www.plat.ru, но не позднее дня, следующего за днем поступления от Банка SMS-сообщения о совершенной операции с ЭСП Клиента. В противном случае Банк не несет ответственность за операции с ЭСП Клиента без его согласия до момента получения Банком, установленными в настоящем Договоре способами, сообщения об утрате ПИН-кода или Платежного пароля и (или) использования ЭСП без согласия Клиента.

9.1.9. Клиент обязан самостоятельно контролировать правильность расчетов по операциям, совершенным в соответствии с настоящим Договором.

9.1.10. Клиент обязан информировать Банк обо всех изменениях в Сведениях о Клиенте с предоставлением оригиналов или надлежащим образом заверенных копий документов, подтверждающих указанные изменения, не позднее трех рабочих дней с момента таких изменений.

9.1.11. Клиент обязан самостоятельно обращаться на интернет-сайты, указанные в п. 1.1 настоящего Договора, и/или в МОО за сведениями об изменениях и/или дополнениях в настоящий Договор.

9.2. Клиент вправе:

9.2.1. Требовать от Банка исполнения обязательств по настоящему Договору.

9.2.2. В пределах Номинала Предоплаченной карты совершать операции с использованием Предоплаченной карты при условии оплаты Услуг Банка в соответствии с Тарифами.

9.2.3. Направить в Банк письменное заявление о приостановлении или прекращении использования ЭСП Клиента.

10. КОНТРОЛЬ ДВИЖЕНИЯ СРЕДСТВ И ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭСП

10.1. Клиент обязан самостоятельно контролировать правильность расчетов по операциям, совершенным с использованием ЭСП, анализируя данные полученных от Банка SMS-сообщений об операциях с использованием ЭСП.

10.2. Уведомление о совершении каждой операции с использованием ЭСП осуществляется Банком путем направления Держателю карты SMS-сообщений содержащих информацию об операциях с использованием ЭСП. Дополнительно информация о совершении каждой операции указывается в чеке, выдаваемом Клиенту.

10.3. Контроль над использованием денежных средств, по каждой операции, осуществляется Клиентом самостоятельно на основании:

информации об операциях совершенных с использованием ЭСП, предоставляемых Банком путем SMS-сообщений на номер его телефона

и (или) информации об операциях совершенных с использованием ЭСП, предоставляемых Банком путем выдачи чека, подтверждающего прием Банком Распоряжения Клиента о совершении Перевода, по указанным в Распоряжении реквизитам.

10.4. По указанию Клиента информация об операциях с использованием ЭСП может дополнительно передаваться ему в распечатанном виде на бумажном носителе при личном обращении в Банк, либо ежемесячно направляться по указанному Клиентом в Заявлении адресу, простым заказным письмом (указанные дополнительные формы уведомлений осуществляются за плату, предусмотренную Тарифами Банка).

10.5. Обязанность Банка по направлению Клиенту информации о совершении каждой операции с использованием ЭСП, предусмотренной пунктом 8.1.4. настоящего Договора, считается исполненной Банком с момента отправки SMS-сообщений на номер мобильного телефона, указанного Клиентом Банку в Заявке.

10.6. Банк рассматривает заявления Клиента, при возникновении споров, связанных с использованием ЭСП, а также предоставляет Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в течение 30 (Тридцати) дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 (Шестидесяти) дней со дня получения заявлений в случае использования ЭСП для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

11. ВОЗВРАТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

11.1. Остаток (его часть) Электронных денежных средств Клиента, использующего НЭСП, НПК, может быть по его распоряжению переведен только на банковский счет (если он хотя бы упрощенно идентифицирован – часть 20 статьи 7 161-ФЗ). Такой остаток (его часть) Электронных денежных средств Клиента - физического лица не может быть выдан наличными денежными средствами.

Остаток (его часть) ЭДС Клиента, использующего ПЭСП, ППК может быть по его распоряжению переведен на банковский счет, переведен без открытия банковского счета или выдан наличными денежными средствами.

11.2. В случае возникновения у Клиента в соответствии с действующим законодательством права требования к Получателю Перевода на возврат полученной последней суммы Перевода, Клиент разрешает такие вопросы с Получателем Перевода самостоятельно, без участия Банка.

11.3. По отдельному заявлению Клиента, возврат безналичных денежных средств/ЭДС может быть осуществлен путем выпуска Клиенту Предоплаченной карты, которая учитывается на сайте Сервиса (www.plat.ru), в соответствии с указанным в заявлении Клиента Кодом регистрации. Номинал Предоплаченной карты совпадает с суммой, подлежащей возврату Клиенту. Взимание Комиссии Банка за осуществление такой операции не предусмотрено.

11.4. Безналичные денежные средства Клиента до момента наступления окончательности Перевода могут быть по его распоряжению переведены на банковский счет, либо выданы в отделении Банка, на основании заявления Клиента, оформленного в соответствии Разделом 13 настоящего Договора.

11.5. В случае возврата Перевода банком Получателя или возврата Перевода самим Получателем по причинам, не зависящим от Банковского платежного агента (субагента), и/или Банка, в том числе Партнера Банка, Клиент по своему выбору может получить сумму Перевода обратно, или, уточнив реквизиты Перевода осуществить Перевод повторно.

Возврат суммы Перевода Клиенту может производиться в Местах приема Переводов или в кассе Банка. Осуществление повторного Перевода может производиться только в Местах приема Переводов.

При возврате Перевода через кассу Банка, выдача денежных средств по возвращенному банком Получателя переводу наличными денежными средствами осуществляется в кассе Банка по рабочим дням с 9:00 до 16:00 по адресу: 123610, г. Москва, Краснопресненская набережная., дом 12, подъезд № 7, этаж № 19. Возврат Перевода осуществляется только при предъявлении оригинала чека, подтверждающего Перевод и документа, удостоверяющего личность. Комиссия, уплаченная Банку за Перевод, не возвращается.

При возврате Перевода банком Получателя или Получателем по причине указания Клиентом неполных, неверных или ошибочных сведений, Клиент вправе произвести повторный Перевод через Банковского платежного агента/субагента, уточнив в Месте приема Перевода

необходимые реквизиты. Комиссия Банка за повторный Перевод по уточненным реквизитам составляет 50 (пятьдесят) рублей при этом, сумма повторного Перевода должна составлять не менее 10 (десяти) рублей;

При возврате банком Получателя Перевода по причине закрытия счета Получателя или при недостаточности суммы для повторного Перевода, Клиент может направить соответствующее заявление Банковскому платежному агенту (субагенту) на зачисление возвращенной суммы на лицевой счет Оператора. Комиссия за зачисление Банком не взимается.

12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

12.1. Стороны несут ответственность за неисполнение, либо ненадлежащее исполнение условий настоящего Договора в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.2. Клиент самостоятельно несет всю полноту ответственности за любые убытки или иные негативные последствия, возникающие у него в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения им обязанностей по настоящему Договору.

12.3. Банк не несет ответственности за ненадлежащее исполнение условий Договора, если такое неисполнение явилось следствием неисполнения условий Договора Клиентом.

12.4. Клиент несет ответственность за достоверность информации о Получателе Перевода, а также иной информации необходимой для совершения Перевода.

12.5. Банк не несет ответственности за любые убытки, возникшие у Клиента, в связи с тем, что Клиент не ознакомился и/или не своевременно ознакомился с условиями настоящего Договора.

12.6. Банк не несет ответственности за ненадлежащее исполнение условий Договора, если такое неисполнение вызвано причинами, находящимися вне сферы контроля Банка (в том числе Банк не несёт ответственности за действия третьих лиц, включая участников расчётов, в том числе неисполнение ими своих обязательств перед Клиентом или Получателем Перевода).

12.7. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего Договора в результате событий чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами (форс-мажор).

12.8. Банк не несет ответственности за несанкционированные операции, произошедшие из-за нарушения Клиентом положений, предусмотренных настоящим Договором, и не обязан возмещать Клиенту сумму операции, совершенной без согласия Клиента, если Клиент не выполнил своих обязательств, предусмотренных п. 9.1.4, 9.1.5, 9.1.8 настоящего Договора.

12.9. Банк возмещает Клиенту убытки, произошедшие по вине Банка, в размере реального ущерба в случае, когда Банк не исполняет обязанность по информированию Клиента о совершенной операции в соответствии с п. 8.1.4 настоящего Договора.

12.10. Клиент несет ответственность за достоверность предоставленных Банку данных, в том числе номера своего телефона, на который Банк должен направлять уведомления о всех совершенных с использованием ЭСП операциях, и обязуется письменно информировать Банк обо всех изменениях предоставленных Банку данных не позднее рабочего дня следующего за днем таких изменений.

12.11. В случае, если Банк исполняет обязанность по информированию Клиента о совершении операции с использованием ПЭСП, ППК, предусмотренную п. 8.1.4 настоящего Договора и Клиент уведомляет Банк в порядке, предусмотренном п. 9.1.8 настоящего Договора, Банк должен возместить Клиенту сумму указанной операции, совершенной без согласия Клиента до момента направления Клиентом уведомления Банку, если не докажет, что Клиент нарушил порядок использования НЭСП, ППК (п. 9.1.4, 9.1.5 настоящего Договора), что повлекло совершение операции без согласия Клиента.

12.12. В случае если Банк исполняет обязанность по информированию Клиента о совершении операции с использованием НЭСП, ППК, предусмотренную п. 8.1.4 настоящего Договора и Клиент не уведомляет Банк в порядке, предусмотренном 9.1.8 настоящего Договора,

Банк не возмещает Клиенту сумму указанной операции, совершенной без согласия Клиента до момента направления Клиентом уведомления Банку.

13. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ И ЗАЯВЛЕНИЙ И РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

13.1. Любой спор, возникший из настоящего Договора, подлежит разрешению в претензионном порядке на основании письменной претензии Клиента. Срок ответа на претензию или заявление Клиента о возврате средств - 30 (Тридцать) календарных дней с момента получения Банком такой претензии/заявления.

13.2. Претензия или заявление Клиента должны содержать следующую информацию:

- дату и время возникновения обстоятельств, относительно которых заявлена претензия/заявление;

- условия возникновения таких обстоятельств;

- содержание требований Клиента;

- реквизиты Клиента (ФИО, место жительства, номер контактного телефона, личную подпись);

- при необходимости - реквизиты для перечисления денежных средств.

К претензии/заявлению Клиента должна быть приложена копия чека, подтверждающего оказание Банком Услуг. Банк вправе запросить у Клиента оригинал чека. В случае если Клиент отказывается предъявить оригинал чека, Банк вправе отказать Клиенту в рассмотрении претензии/заявления.

13.3. В случае если возникший спор не будет урегулирован в претензионном порядке в течение 30 календарных дней, он подлежит рассмотрению в судебном порядке в соответствии с законодательством РФ по месту нахождения Банка.

13.4. Все претензии, касающиеся вопросов качества товаров/услуг Получателя Перевода, а также реализации и защиты прав потребителей, в части обмена и возврата товара/услуг направляются Клиентом непосредственно в адрес Получателя Перевода. Получатель Перевода не несет ответственности по обязательствам Банка перед Клиентом, предусмотренным Договором, в том числе по осуществлению безналичных расчетов по оплате товаров/услуг Получателя Перевода с использованием ЭСП.

14. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

14.1. Заключение настоящего Договора Клиент дает согласие на обработку его Персональных данных, а именно: любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, с целью исполнения настоящего Договора, а также с целью исполнения нормативных актов по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Клиент также дает свое согласие на передачу, в целях осуществления действий, предусмотренных настоящим пунктом, его Персональных данных третьим лицам при наличии надлежаще заключенного между Банком и такими третьими лицами договора.

14.2. В соответствии с пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», настоящим Банк сообщает Клиенту следующую информацию:

1. наименование и адрес Банка указаны в разделе 17 Договора;
2. цель обработки персональных данных и ее правовое основание – оказание Клиенту Услуг на основании Договора;
3. предполагаемыми пользователями Персональных данных являются Банк, а также третьи лица в случаях, установленных пунктом 14.1. Договора.

Клиент вправе требовать от Банка предоставления сведений об имеющихся у Банка Персональных данных Клиента, уточнения своих Персональных данных, их блокирования или уничтожения в случае, если Персональные данные являются неполными, устаревшими,

недостовверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки;

14.3. Оператор и Банк обязуются при обработке Персональных данных Клиента 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.

15. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

15.1. Договор считается заключенным с момента получения Банком акцепта согласно пункту 1.1. Договора.

15.2. Договор считается автоматически прекращенным с момента выполнения Сторонами всех вытекающих из него обязательств.

15.3. Приостановление или прекращение использования ЭСП не прекращает обязательств Клиента и Банка, возникших до момента приостановления или прекращения использования ЭСП Клиента.

16. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

16.1. Во всем, что прямо не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются законодательством РФ и обычаями делового оборота.

16.2. Пункты 8.1.4 и 8.1.7, абзац 2 пункта 8.2.7, пункты 12.9, 12.10, 12.11, 12.12 и 15.3 и раздел 10 настоящей Оферты вступают в силу с 01.01.2014 года.

В случае несогласия с каким-либо пунктом данной оферты, просим отказаться от использования Услуг Банка.

17. СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

Полное наименование и реквизиты: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА». Генеральная лицензия Банка России на совершение банковских операций №2347, ИНН 7705012216, к/с 30101810845250000931в в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу, БИК 044525931. Место нахождения: 123610, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 12., 7 подъезд. Клиентская служба: телефон (800)100-100-8; факс (495)967-06-00; адрес электронной почты: support@platina.ru.

18. Приложения к Оферте (Договор на оказание услуг, связанных с выпуском и использованием Преоплаченных карт ООО КБ «ПЛАТИНА» и осуществлением Переводов безналичных денежных средств и Электронных денежных средств):

1. Приложение №1 «ПЕРЕЧЕНЬ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИМЕЮЩИХ ДОГОВОРНЫЕ ОТНОШЕНИЯ С ПОСТАВЩИКАМИ УСЛУГ»,

2. Приложение № 2 «ПЕРЕЧЕНЬ ОРГАНИЗАЦИЙ»,

3. Приложение №3 «ПАМЯТКА «ОБ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВАХ»

(Приложение к информационному письму Банка России от 11.03.2016 N ИН-017-45/12).

Приложение №1 к Оферте (Договору на оказание услуг, связанных с выпуском и использованием Предоплаченных карт ООО КБ «ПЛАТИНА» и осуществлением Переводов безналичных денежных средств и Электронных денежных средств)

**ПЕРЕЧЕНЬ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ,
ИМЕЮЩИХ ДОГОВОРНЫЕ ОТНОШЕНИЯ
С ПОСТАВЩИКАМИ УСЛУГ**

№	Наименование юридического лица (поставщика услуг)	Сайт (витрина)	Краткое описание товаров (работ, услуг) ТСП	Получатель денежных средств/ оператор по приему платежей / лицо уполномоченное поставщиком
1.	AliExpress	ru.aliexpress.com	Товары	ООО «Союзтелеком», ОГРН 5147746249294.
2.	Avito	avito.ru	Реклама	ООО «Союзтелеком», ОГРН 5147746249294.

Приложение №2 к Оферте (Договору на оказание услуг, связанных с выпуском и использованием Предоплаченных карт ООО КБ «ПЛАТИНА» и осуществлением Переводов безналичных денежных средств и Электронных денежных средств)

ПЕРЕЧЕНЬ ОРГАНИЗАЦИЙ

№	Наименование организации	Размер комиссии взимаемой Банком с Клиента	
1	ООО МФК «МОНЕДО» (ИНН 5501246928, ОГРН 1135543003793)	4% (четыре процента)	При обслуживании Операций по оплате Клиентом финансовых услуг Организации с использованием ЭСП
2	ООО МФК «МОНЕДО» (ИНН 5501246928, ОГРН 1135543003793)	4% (четыре процента)	При обслуживании Операций по оплате держателем Карты финансовых услуг Организации с использованием реквизитов Банковских карт Платежных систем

ПАМЯТКА «ОБ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВАХ»

Настоящая Памятка разработана в целях получения физическими лицами - клиентами кредитных организаций (далее - клиенты) информации об электронных денежных средствах, о порядке формирования остатка электронных денежных средств, особенностях использования электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств, а также о предоставляемых услугах по переводу электронных денежных средств.

Под услугами по переводу электронных денежных средств в целях настоящей Памятки понимается осуществление перевода электронных денежных средств, а также совершение иных операций с электронными денежными средствами, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее - Федеральный закон N 161-ФЗ).

1. Общие положения об электронных денежных средствах

1.1. Электронные денежные средства (далее - ЭДС) используются при осуществлении безналичных расчетов.

1.2. ЭДС - это безналичные денежные средства в рублях или иностранной валюте, учитываемые кредитными организациями без открытия банковского счета и переводимые с использованием электронных средств платежа (далее - ЭСП) в соответствии с Федеральным законом N 161-ФЗ.

1.3. ЭСП, предназначенными для осуществления перевода ЭДС, являются, в частности, так называемые «электронные кошельки», доступ к которым может осуществляться с использованием компьютеров, мобильных устройств, в том числе посредством устанавливаемого на этих устройствах специального программного обеспечения, а также банковские предоплаченные карты.

1.4. Оказывать услуги по переводу ЭДС в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе только кредитные организации, уведомившие Банк России в установленном порядке о начале осуществления соответствующей деятельности.

1.5. Перечень кредитных организаций, уведомивших Банк России в установленном порядке о начале осуществления деятельности по переводу ЭДС, доступен на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (http://cbr.ru/PSystem/?PrId=oper_zip).

1.6. Кредитная организация в соответствии с Федеральным законом N 161-ФЗ может отказать клиенту в заключении договора об использовании ЭСП, а также приостановить или прекратить использование клиентом ЭСП в соответствии с договором при нарушении клиентом порядка использования ЭСП.

1.7. ЭДС не подлежат страхованию на основании пункта 5 части 2 статьи 5 Федерального закона от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

2. Порядок формирования остатка ЭДС

2.1. Клиент может предоставить денежные средства кредитной организации в соответствии с договором как путем их перевода с банковского счета (открытого в кредитной организации, оказывающей клиенту услуги по переводу ЭДС, или в иной кредитной организации), так и без использования банковского счета, в том числе путем внесения клиентом наличных денежных средств в банкоматы и платежные терминалы кредитных организаций и банковских платежных агентов.

Кроме того, остаток ЭДС клиента может быть увеличен за счет денежных средств, предоставляемых в пользу такого клиента юридическими лицами и индивидуальными

предпринимателями, если это предусмотрено договором между кредитной организацией и клиентом.

2.2. Кредитная организация не вправе предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка ЭДС клиента на основании договора потребительского кредита (займа).

2.3. Если клиент является абонентом оператора связи, то в отдельных случаях при наличии у такого оператора связи договора с кредитной организацией, оказывающей клиенту услуги по переводу ЭДС, денежные средства для увеличения остатка ЭДС клиента могут быть предоставлены указанной кредитной организации в соответствии с договором, заключенным с клиентом, за счет денежных средств клиента, являющихся авансом за услуги связи.

2.4. Остаток ЭДС клиента возникает в момент учета кредитной организацией предоставленных денежных средств. При этом учет кредитной организацией денежных средств может осуществляться позднее их предоставления.

2.5. На остаток ЭДС клиента проценты не начисляются.

3. Порядок использования ЭСП для перевода ЭДС

3.1. ЭСП для перевода ЭДС используется клиентом на основании договора, заключенного с кредитной организацией, в том числе путем акцепта оферты кредитной организации.

3.2. Использование ЭСП для перевода ЭДС может осуществляться как с проведением процедуры идентификации, в том числе упрощенной идентификации клиента в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», так и без проведения процедуры идентификации.

3.3. В случае проведения кредитной организацией процедуры идентификации клиента используемое им ЭСП является персонифицированным. При этом остаток ЭДС клиента в любой момент не должен превышать 600 тысяч рублей либо эквивалентную сумму в иностранной валюте по официальному курсу Банка России.

3.4. В случае, если указанная процедура не проводилась, используемое клиентом ЭСП является неперсонифицированным. При этом остаток ЭДС клиента в любой момент не должен превышать 15 тысяч рублей, а общая сумма переводимых клиентом ЭДС с использованием такого ЭСП не должна превышать 40 тысяч рублей в течение календарного месяца.

В случае проведения в отношении клиента процедуры упрощенной идентификации клиент может использовать неперсонифицированное ЭСП для оплаты товаров (работ, услуг) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при условии, что остаток ЭДС клиента в любой момент не превышает 60 тысяч рублей, а общая сумма переводимых ЭДС с использованием такого неперсонифицированного ЭСП не превышает 200 тысяч рублей в течение календарного месяца.

4. Услуги по переводу ЭДС

4.1. ЭДС могут переводиться между клиентами, а также между клиентами и юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями.

При этом клиент, использующий неперсонифицированное ЭСП, в случае, если процедура упрощенной идентификации в отношении такого клиента не проводилась, может являться плательщиком только при переводе ЭДС юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю и не может являться получателем переводимых ЭДС.

4.2. Остаток (его часть) ЭДС:

1) при использовании клиентом персонифицированного ЭСП может быть по распоряжению клиента:

а) переведен на любой банковский счет (в том числе на банковский счет самого клиента или другого физического лица);

б) переведен без открытия банковского счета;

в) направлен на исполнение обязательств клиента перед кредитной организацией (например, на уплату комиссионного вознаграждения);

г) выдан клиенту наличными деньгами;

2) при использовании клиентом неперсонифицированного ЭСП, в случае, если в отношении такого клиента проводилась процедура упрощенной идентификации, может быть по

распоряжению клиента:

а) переведен на банковские счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

б) переведен на банковский счет клиента;

в) направлен на исполнение обязательств клиента перед кредитной организацией;

3) при использовании клиентом неперсонифицированного ЭСП в случае, если процедура идентификации в отношении такого клиента не проводилась, может быть по распоряжению клиента:

а) переведен на банковские счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

б) направлен на исполнение обязательств клиента перед кредитной организацией.

Клиент также вправе получить остаток (его часть) ЭДС наличными деньгами в случае, если используемое им неперсонифицированное ЭСП (независимо от проведения (непроведения) процедуры упрощенной идентификации) является предоплаченной картой. Общая сумма выдаваемых клиенту наличных денег в указанном случае не может превышать 5 тысяч рублей в течение одного календарного дня и 40 тысяч рублей в течение одного календарного месяца.

При этом в отношении порядка выдачи остатка (его части) ЭДС клиенту наличными деньгами (включая максимальные размеры сумм выдаваемых наличных денег) договором, заключенным клиентом с кредитной организацией, могут быть установлены дополнительные ограничения.

4.3. За оказание услуг по переводу ЭДС кредитной организацией с клиента может взиматься комиссионное вознаграждение в соответствии с заключенным с клиентом договором.

4.4. Кредитная организация обязана информировать клиента о совершении каждой операции с использованием ЭСП путем направления соответствующих уведомлений в порядке, установленном договором с клиентом.

ДО ПРИСОЕДИНЕНИЯ К УСЛОВИЯМ НАСТОЯЩЕГО ДОГОВОРА КЛИЕНТ ПОДТВЕРЖДАЕТ, ЧТО ОН ОЗНАКОМЛЕН С ВЫШЕУКАЗАННОЙ ПАМЯТКОЙ "ОБ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВАХ".