

Оферта сервиса

1. ВВОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В настоящей Публичной оферте (далее также — «Оферта») содержатся существенные условия Договора об оказании услуг по осуществлению перевода денежных средств по поручению физического лица посредством использования мобильного приложения «ID Pay» (далее — «Договор»), доступного в электронных онлайн магазинах приложений для смартфонов Google Play и App Store (далее также — «Приложение»).

1.2. Использование Приложения, включая совершение указанных в настоящей Оферте действий, является надлежащим присоединением к условиям Оферты и подтверждением согласия физического лица заключить Договор на условиях, в порядке и объеме, изложенных в настоящей Оферте.

1.3. Настоящая Оферта является адресованным физическим лицам официальным публичным предложением Публичного акционерного общества «Совкомбанк» (ПАО «Совкомбанк»), Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 963, выдана ЦБ РФ «05» декабря 2014 года, (далее — «Банк») заключить гражданско-правовой Договор в соответствии с п. 2 ст. 437 Гражданского кодекса Российской Федерации. Договор считается заключенным и приобретает силу с момента совершения физическим лицом действий, предусмотренных в настоящей Оферте, и означающих безоговорочное принятие физическим лицом всех условий настоящей Оферты без каких-либо изъятий или ограничений на условиях присоединения.

2. ТЕРМИНЫ

2.1. Абонентский номер — телефонный номер, назначенный Клиенту оператором сотовой связи в момент подключения Клиента к сети оператора сотовой связи, однозначно определяющий (идентифицирующий) лицо, заключившее с оператором сотовой связи договор о предоставлении услуг подвижной связи.

2.2. Авторизация — процесс анализа и сопоставления введенных Клиентом Аутентификационных данных, по результатам которого определяется наличие у Пользователя права получить доступ к услугам Приложения.

2.3. Аккаунт — личная учетная запись (страница) Клиента в Приложении, к которой Клиент имеет доступ посредством Аутентификационных данных (как определено ниже).

2.4. Аутентификационные данные — данные, позволяющие провести аутентификацию Клиента для доступа к Аккаунту в Приложении. Аутентификационные данные присваиваются Клиенту в момент регистрации Клиента в Приложении.

2.5. Банк-посредник — иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк, который, при осуществлении перевода денежных средств обслуживает Получателя денежных средств.

2.6. Валюта перевода — валюта переводимых денежных средств, указанная Клиентом при подаче Распоряжения на осуществление Перевода.

2.7. Идентификация — совокупность действий по установлению сведений о Клиентах в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — «Закон № 115-ФЗ», нормативными документами Банка России, законодательством Российской Федерации.

2.8. Идентификатор Получателя — номер телефона Получателя или иные реквизиты Получателя, позволяющие однозначно идентифицировать Получателя Перевода.

2.9. Клиент — физическое лицо, обладающее соответствующей дееспособностью, совершившее действия, направленные на заключение Договора посредством акцепта условий настоящей Оферты.

2.10. Общество — Общество с ограниченной ответственностью «Универсальные Платежные Технологии» (ООО «УПТ»), предоставляющее на основании договора с Банком Приложение для его применения Клиентами Банка, на основании которого Клиент имеет возможность заключить настоящий Договор посредством Приложения, а также пользоваться Приложением, разработанным и поддерживаемым Обществом. Место нахождения Общества: 123112, г. Москва, Набережная Пресненская, дом 12, этаж/офис 33/33.

2.11. Ограничительный лимит переводов — сумма и количество денежных переводов посредством использования Приложения установлены в Приложение № 1 к настоящей Оферте.

2.12. Оператор электронных денежных средств — оператор по переводу денежных средств, осуществляющий перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета (перевод электронных денежных средств);

2.13. Перевод — осуществляемая Банком по поручению Клиента операция по переводу денежных средств без открытия Клиенту банковского счета на основании Распоряжения Клиента.

2.14. Приложение — мобильное платежное приложение «ID Pay» Общества, с которым у Банка заключен соответствующий договор, посредством которого Клиенту предоставляется возможность составления и передачи Распоряжения в Банк в целях осуществления перевода денежных средств с использованием электронного средства платежа через Аккаунт Клиента. Приложение самостоятельно устанавливается Клиентом на свое мобильное устройство (смартфон или подобное устройство). Во избежание сомнений, в настоящей Оферте

средство доступа к Аккаунту Клиентом посредством мобильного приложения называется Приложение.

2.15. Получатель — физическое лицо, обладающее соответствующей дееспособностью, в адрес которого Клиент поручает Банку осуществить Перевод, а также юридическое лицо (за исключением кредитной организации), или индивидуальный предприниматель, получающий денежные средства Клиента за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги).

2.16. Распоряжение — электронный документ, формируемый Клиентом в виде информационного сообщения, передаваемого в Банк посредством Приложения, содержащий необходимые реквизиты для осуществления Перевода.

2.17. Сумма перевода — объем денежных средств, подлежащих переводу Банком на основании Распоряжения.

2.18. Тарифы — утвержденные в Банке размеры комиссионных вознаграждений за услуги, оказываемые Банком, а также Банком-посредником в рамках настоящего Договора, а также иные стоимостные величины, применяемые при исполнении Распоряжения. Актуальные тарифы размещаются по адресу: <https://id-pay.ru/tariffs.html>

2.19. Трансграничный перевод — Перевод, при осуществлении которого Получатель находится за пределами Российской Федерации, и (или) Перевод, при осуществлении которого Получателя обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк (Банк-посредник). В рамках настоящего Договора Термин Перевод включает в себя термин Трансграничный перевод, если в Договоре не указано иное.

2.20. Услуга — банковская услуга по осуществлению Перевода на основании Распоряжения, а также банковская услуга, оказываемая Клиенту в соответствии с п. 4.2.1. настоящей Оферты.

2.21. Участники расчетов — Банк, Клиент, Банки-посредники, Получатель.

2.22. Электронная квитанция — документ, составленный в электронной форме, содержащий в себе информацию о реквизитах Перевода, являющийся подтверждением приема Банком Распоряжения к исполнению.

3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

3.1. Договор между Банком и Клиентом заключается на условиях настоящей Оферты. Текст Оферты размещается в Приложении. Клиент до передачи Распоряжения обязуется ознакомиться с текстом настоящей Оферты и всех Приложений, являющихся ее неотъемлемой частью и принять условия настоящей Оферты путем проставления соответствующей отметки в Приложении. Договор считается заключенным на основании акцепта Клиентом настоящей Оферты. Клиент обязуется не использовать Приложение, если Клиент не согласен

с каким-либо условием настоящей Оферты.

3.2. Договор, заключаемый на условиях настоящей Оферты заключается между Клиентом и Банком в целях осуществления Перевода на основании Распоряжения Клиента.

3.3. В рамках Договора осуществляется Перевод с использованием денежных средств Клиента, внесенных на счет Аккаунта Клиента.

3.4. В случае выдачи суммы перевода денежных средств Получателю наличными согласие физического лица с условиями настоящей Оферты означает согласие Клиента с условиями и порядком осуществления переводов Банка-посредника.

3.5. Клиент обязуется исполнять условия Договора, указаний и рекомендаций, размещенных в интерфейсе Приложения. Клиент обязуется предпринимать все необходимые меры по обеспечению безопасности и защите информации и документов, обмен которыми осуществляется в рамках Договора.

3.6. Клиент соглашается, что он обладает информацией о возможных рисках онлайн-мошенничества, связанных с получением услуг посредством сети Интернет, а также понимает и принимает на себя риски связанные с проблемами связи сети Интернет на стороне Клиента.

3.7. Клиент несет всю ответственность за риски, связанные с хранением данных доступа к Приложению и обязан предотвратить возможность доступа к Приложению третьих лиц.

3.8. Потери и риски Клиента, связанные с восстановлением доступа к сети Интернет в процессе передачи Распоряжения и иные программные сбои, не налагают обязательств на Банк.

3.9. Банк не несет ответственность, если информационные сообщения, своевременно направленные (переданные) Клиенту, а также сведения об изменении и/или дополнении Договора и/или Тарифов, опубликованные в порядке и в сроки, установленные Договором, не были получены и/или изучены и/или правильно истолкованы Клиентом.

3.10. В рамках Договора для осуществления Трансграничного перевода Клиент вправе дать Распоряжение Банку в валюте, отличающейся от валюты Российской Федерации, если такие Переводы отражены в Тарифах. Переводы, не являющиеся Трансграничными, осуществляются в рублях Российской Федерации.

3.11. В рамках Договора Клиент вправе дать Распоряжение об осуществлении переводов, которые предусмотрены функциональностью Приложения.

3.12. Реквизиты Перевода, подлежащие предоставлению Клиентом в момент формирования Распоряжения. Для Трансграничного перевода Клиент предоставляет Банку следующие реквизиты Перевода:

3.12.1. Сумма Перевода;

3.12.2. Валюта перевода;

3.12.3. Абонентский номер Получателя физического лица (телефонный номер)/Идентификатор Получателя/ наименование и ИНН Получателя юридического лица;

3.12.4. Назначение Перевода;

3.12.5. Страна назначения Перевода.

3.12.6. Иные параметры, если их предоставление требуется в соответствии с законодательством РФ и/или правилами местного законодательства государства Получателя и/или иным Участником расчётов.

3.13. Предоставление Банком Услуги Клиенту производится с обеспечением процессов упрощенной идентификации Клиента.

3.14. Упрощенная Идентификация осуществляется в целях исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Положения об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденного Банком России 15.10.2015 N 499-П.

3.15. Клиент предоставляет Банку посредством Приложения необходимые для проведения Упрощенной идентификации документы, предусмотренные законодательством РФ в целях совершения Переводов в соответствии с лимитами, установленными Банком. Клиент обязан пройти Идентификацию по требованию Банка, если Банк сочтет прохождение Идентификации необходимым для соблюдения требований законодательства и/или обеспечения безопасности использования Приложения, а также защиты прав и интересов иных Клиентов. Предоставленные Клиентом сведения обрабатываются в соответствии с политикой конфиденциальности.

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

3.17. удален.

3.18. Упрощенная Идентификация Клиента проводится по установлению в отношении Клиента фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, одним из следующих способов:

3.18.1. удален;

3.18.2. посредством предоставления Клиентом Банку посредством пользовательского интерфейса Аккаунта Клиента. Способ упрощенной онлайн-идентификации может быть ограничен техническими возможностями Банка, включая параметры информационного взаимодействия с государственными информационными системами.

3.19. Процедуры Идентификации и упрощенной Идентификации

считаются завершенными с момента подтверждения Банком полноты и достоверности предоставленных Клиентом сведений, подтверждением при необходимости сведений в интерфейсе Аккаунта Приложения соответствующим кодом безопасности, устанавливаемым Банком, и завершается отражением статуса упрощенной Идентификации в пользовательском интерфейсе Аккаунта Клиента. При проведении упрощенной онлайн-идентификации Клиента процедура упрощенной Идентификации считается завершенной в момент получения из информационных систем органов государственной власти подтверждения совпадения предоставленных Клиентом сведений.

3.20. Клиент обязан регулярно обновлять сведения, предоставленные для упрощенной Идентификации, незамедлительно сообщать обо всех изменениях в ранее предоставленных сведениях для упрощенной Идентификации. Клиент также обязан предоставлять и уточнять сведения по запросу Банка в виде электронного уведомления в пользовательском интерфейсе Аккаунта Клиента в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты размещения соответствующего электронного уведомления.

3.21. Банк вправе запрашивать дополнительно, а Клиент обязан предоставить информацию о целях и характере использования Приложения, источниках происхождения денежных средств, финансовом положении и репутации Клиента.

3.22. Банк вправе блокировать доступ к Аккаунту и/или отказать в совершении Перевода в случаях непредставления Клиентом необходимых для упрощенной Идентификации сведений, их несвоевременного обновления или непредставления уточнения сведений по запросу Банка.

3.23. При осуществлении Перевода по поручению физических лиц без открытия банковских счетов и/или выдачи перевода физическим лицам без открытия банковских счетов данные средства не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ от 23.12.2003 года «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

4. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

4.1. Предметом Договора является осуществление Банком Перевода по поручению Клиента в пользу Получателя.

4.2. После акцепта настоящей Оферты Клиенту предоставляется возможность сформировать и направить в Банк Распоряжение посредством Приложения. Денежные средства для осуществления Перевода предоставляются в наличной и безналичной форме Клиентом Банку, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета.

4.2.1. Увеличение остатка ЭДС в наличной форме осуществляется путем внесения Клиентом наличных денежных средств с использованием банкоматов Банка. Перечень банкоматов Банка, с помощью которых Клиент может произвести увеличение остатка ЭДС предоставляется Банком, в том числе на сайте <https://sovcombank.ru/office> в сети Интернет.

4.3. Формирование Распоряжения осуществляется Клиентом через последовательное совершение следующих действий:

4.3.1. аутентификация Клиента в Приложении посредством введения Аутентификационных данных;

4.3.2. последовательное введение Клиентом в Приложении реквизитов Перевода;

4.3.2.1. при вводе Клиентом Абонентского номера Получателя в Приложении отражается полное имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), а также первая буква фамилии Получателя;

4.3.3. подтверждение посредством Приложения (Клиент нажимает кнопку «Отправить») своего согласия с Реквизитами, данными Получателя, указанными в п. 4.3.2.1 и размером взимаемого Банком вознаграждения согласно Тарифам (если применимо со стороны Банка).

4.4. Передача Распоряжения через Приложение подтверждается Клиентом кодом подтверждения, направленным Банком и полученным в sms-сообщении на свой Абонентский номер. Клиент соглашается и подтверждает, что ввод кода подтверждения считается безусловным подтверждением согласия Клиента на осуществление Перевода в соответствии с Распоряжением.

4.5. При приеме к исполнению Распоряжения Клиента Банк осуществляет действия, направленные на удостоверение права Клиента распоряжаться денежными средствами, предоставленными Банку в соответствии с п. 2.2 Договора.

4.6. Банк формирует Электронную квитанцию, которая направляется Клиенту посредством Приложения.

4.7. Клиент подтверждает, что получение им Электронной квитанции является надлежащим информированием Клиента о совершении Перевода.

4.8. Клиент обязуется проверять информацию самостоятельно после передачи Распоряжения. В случае если Клиент не проверяет информацию в виде Электронных квитанций о совершении Перевода, Банк не несет ответственности за осуществление Перевода без согласия Клиента.

4.9. Обязанность Банка по направлению Клиенту информации о совершении Перевода считается исполненной Банком с момента отправки Электронной квитанции Клиенту посредством Приложения.

4.10. Факт направления Клиенту Электронной квитанции фиксируется

Банком, подтверждающие документы и/или их электронные копии хранятся не менее 5 (пять) лет.

4.11. Банк не несет ответственность за задержки, сбои, возникающие в работе сети Интернет, или неполучение Клиентом Электронной квитанции, вызванные нахождением мобильного телефона Клиента вне зоны действия сети Оператора подвижной радиотелефонной связи, нестабильным приемом сигнала сотовой связи аппаратом Клиента, некорректной работой программного и аппаратного обеспечения мобильного телефона Клиента и другими независящими от Банка причинами.

4.12. В случае неполучения от Участников расчетов разрешения на осуществление Перевода, Банк уведомляет Клиента о невозможности принятия Распоряжения к исполнению путем направления соответствующего сообщения посредством Приложения. Клиент подтверждает, что получение им указанного сообщения является надлежащим информированием Клиента о невозможности принятия Распоряжения.

4.13. С момента заключения Клиентом Договора на условиях настоящей Оферты и передачи в Банк Распоряжения, Банк принимает на себя обязательства по оказанию Клиенту Услуги.

4.14. Банк осуществляет Перевод в порядке, на условиях и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и правилами платежных систем.

4.14.1. На основании Распоряжения об осуществлении Перевода, Клиент дает Банку поручение о списании денежных средств Клиента с использованием реквизитов банковской карты Клиента в целях совершения Перевода:

4.14.2. Суммы Перевода в пользу Получателя в соответствии с Идентификатором Получателя указанными Клиентом в Распоряжении;

4.14.3. Вознаграждения, причитающегося Банку/Обществу за оказание Услуги в соответствии с Тарифами.

4.15. Распоряжение исполняется Банком в размере Суммы Перевода, подлежащей выплате Получателю и указанной в Распоряжении.

4.16. Выплата Перевода осуществляется в безналичной форме при совпадении данных Получателя, указанных в Распоряжении, с данными в предъявленном документе, удостоверяющем личность Получателя, а также при правильном указании Получателем номера Перевода.

4.17. В случае, если Перевод будет возвращен, как ошибочный, Банк осуществляет возврат денежных средств Клиенту путем увеличения остатка электронных денежных средств Клиента.

4.18. Банк вправе отказать Клиенту в оказании Услуги и/или принятии к исполнению Распоряжения в случае:

4.18.1. Отсутствия у Банка технической возможности для оказания конкретной Услуги (совершения конкретного Перевода) ;

4.18.2. Отсутствия у Банка разрешения на проведение операции от соответствующей платежной системы/Участника расчетов, обеспечивающего безналичное зачисление Перевода Получателю;

4.18.3. Превышения запрошенной суммы Перевода установленных Банком лимитов для осуществления Переводов;

4.18.4. Если у Банка возникли подозрения в том, что операция осуществляется с нарушением требований законодательства РФ, правил платежных систем или носит мошеннический характер, если использование перевода осуществляется с нарушением условий настоящей Оферты или возникают сомнения в законности действий Клиента.

4.19. Безотзывность Перевода, т. е. отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении Перевода электронных денежных средств, наступает в момент увеличения остатка электронных денежных средств Получателя средств на сумму Перевода.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Клиент обязан до акцепта настоящей Оферты в полном объеме ознакомиться с ее условиями.

5.2. Клиент несет ответственность за достоверность реквизитов Перевода (параметры, требуемые для составления Распоряжения, которое будет являться основанием для осуществления Банком Перевода). В случае недостоверности обозначенной информации Банк не несет ответственности за ненадлежащее исполнение Распоряжения.

5.3. Клиент не должен сообщать основной идентификатор — номер Перевода, а также иные реквизиты Перевода, включая данные Получателя, третьим лицам.

5.4. Клиент обязуется осуществлять Переводы исключительно в личных (частных) целях, не связанных с коммерческой деятельностью Клиента.

5.5. Клиент обязан гарантировать легальное происхождение, законное владение и право на использование переводимых и/или получаемых денежных средств.

5.6. При совершении Клиентом Перевода к выгоде третьего лица, не являющегося Получателем, т. е. при наличии выгодоприобретателя, Клиент обязуется предоставить Банку сведения о выгодоприобретателе до начала оформления Распоряжения (фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), дата и место рождения, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения и дата истечения (при наличии) и другие сведения, предусмотренные законодательством РФ).

5.7. Клиент обязуется не осуществлять противоправные действия (имеющие определяемые по исключительному усмотрению Банка признаки состава преступления, административного правонарушения, неисполнения гражданско-правовых обязательств перед любыми

третьими лицами, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма), в том числе:

5.7.1. не использовать Услугу для предоставления или сбора денежных средств для финансирования организованной группы, незаконного вооруженного формирования, преступного сообщества (преступной организации), тоталитарных, оккультно-религиозных, мистических и подобных объединений, проявления религиозного, этнического, конфессионального экстремизма;

5.7.2. не использовать Услугу для совершения операций оплаты/получения оплаты в отношении объектов, изъятых из оборота или ограниченных в обороте;

5.7.3. не осуществлять незаконные финансовые операции, незаконную торговлю, операции по легализации доходов, полученных преступным путем, и любые другие операции в нарушение законодательства Российской Федерации;

5.7.4. не совершать операций, направленных на систематическое извлечение прибыли либо сокрытие дохода;

5.7.5. не использовать Услугу для совершения любых операций, связанных с распространением информации, товаров, работ, услуг, пропагандирующих ненависть, насилие, расовую или религиозную нетерпимость, нацистскую или сходную атрибутику и/или символику, побуждающих к свержению органов власти и изменению государственного строя, к незаконному уничтожению собственности, мятежу, массовым беспорядкам, осуществлению иной экстремистской деятельности;

5.7.6. не совершать операций, прямо или косвенно связанных с финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения;

5.7.7. не осуществлять иное прямое или косвенное пособничество незаконной финансовой деятельности, незаконной предпринимательской деятельности, реализации товаров и услуг, пропагандирующих получение экономической выгоды от преступной деятельности, и любым другим незаконным операциям, которые могут быть уголовно наказуемы, являться предметом судебного разбирательства и создавать угрозу потери деловой репутации;

5.7.8. Клиент не вправе осуществлять операции с целью финансирования политической деятельности физических лиц, юридических лиц, в том числе некоммерческих и общественных организаций.

5.8. Клиент вправе направить в Банк претензию по качеству оказанной Услуги.

5.9. Банк обязан принять к исполнению Распоряжение Клиента в соответствии с условиями настоящей Оферты.

5.10. При осуществлении Перевода Банк обязан руководствоваться действующим законодательством РФ, нормативными документами

Банка России, правилами платежных систем и условиями настоящей Оферты.

5.11. Банк вправе взимать с Клиента комиссию за осуществление Перевода в соответствии с Тарифами.

5.12. Банк обязан разместить в Приложении полный текст настоящей Оферты.

5.13. Банк обязан доводить до Клиента информацию о сумме вознаграждения за оказание Услуги посредством Приложения до приема Распоряжения к исполнению.

5.14. Банк вправе в любой момент в одностороннем порядке, с предварительным уведомлением Клиента в Приложении, вносить изменения или дополнения в Договор, в том числе в порядок и условия передачи Распоряжений об осуществлении Перевода, а также в порядок осуществления операций, ограничения на суммы и виды операций. Указанные изменения или дополнения в Договор вступают в силу с даты акцепта Клиентом новой редакции настоящей Оферты в Приложении. В случае отказа в акцепте оферты Банка об изменении условий Договора Клиент имеет право в течение трех календарных дней с момента размещения новой редакции Оферты в Приложении в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора путем направления соответствующего уведомления Банку через Приложение. Данный способ отказа от исполнения Договора может быть недоступен Клиентам в случае наличия задолженности Клиента перед Банком по любому обязательству, наличия остатка электронных денежных средств, а также в иных случаях, определяемых по усмотрению Банка.

5.15. Банк вправе отказать Клиенту в использовании Услуги, в том числе в случае возникновения сомнений в законности действий Клиента, а также включая сообщение недостоверных сведений об Абонентском номере и наличии недействующего договора о предоставлении услуг подвижной связи, заключенного Клиентом с оператором сотовой связи.

5.16. Банк обязуется обеспечивать конфиденциальность любой информации, полученной Банком от Клиента в ходе исполнения Договора.

5.17. В целях оказания Услуг Клиенту на условиях настоящей Оферты Банк вправе привлекать третьих лиц, оставаясь ответственным за действия / бездействия таких привлеченных лиц.

5.18. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с п.11 ст.7 Закона № 115-ФЗ и иными положениями законодательства.

5.19. Банк вправе применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с пп.6 п. 1 ст.7 Закона № 115-ФЗ.

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

5.21. Банк вправе запрашивать у Клиента документы и информацию, предусмотренные настоящим Договором, а также законодательством Российской Федерации.

5.22. При исполнении своих обязательств по Договору, Стороны настоящего Договора (Клиент и Банк), их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели. При исполнении своих обязательств по Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей Договора законодательством, как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений Оферты, соответствующая Сторона обязуется уведомить другую Сторону. В уведомлении Сторона обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений Оферты Стороной, его аффилированными лицами, работниками или посредниками выражающееся в действиях, квалифицируемых применимым законодательством, как дача или получение взятки, коммерческий подкуп, а также действиях, нарушающих требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем. После уведомления, соответствующая Сторона имеет право приостановить исполнение обязательств по Договору до получения подтверждения, что нарушения не произошло или не произойдет. Это подтверждение должно быть направлено в течение десяти рабочих дней с момента направления уведомления.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

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

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

6.3. Банк не несет ответственность в случае, если Клиент допустил

ошибку при формировании Распоряжения.

6.4. Банк не несет ответственности в случае, когда зачисление Суммы перевода на Карту Получателя осуществлено с нарушением сроков и/или иных требований, установленных правилами платежных систем, Договором и/или действующим законодательством РФ, по вине Клиента, Получателя и/или иных Участников расчетов.

6.5. Банк не несет ответственности за невозможность использования Клиентом Приложения, в частности невозможности формирования и направления в Банк Распоряжения для осуществления Банком Перевода.

6.6. Банк несет ответственность перед Клиентом по возмещению последнему сумм операций, совершенных без согласия Клиента, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Основанием для отказа в выплате указанного возмещения является нарушение Клиентом порядка использования электронного средства платежа.

7. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

7.1. Взаимоотношения Сторон в рамках исполнения Договора регулируются действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка, правилами платежных систем и настоящим Договором (включая все дополнения и изменения к нему).

7.2. В случае если Валюта перевода, указанная в Распоряжении, отличается от валюты счета Клиента либо остатка электронных денежных средств Клиента, конвертация денежных средств для осуществления Перевода производится по курсу Банка, установленному на дату исполнения Банком соответствующего Распоряжения. Клиент одновременно с передачей Банку Распоряжения дает Банку поручение на осуществление соответствующей валютно-обменной операции.

7.3. Заключением Договора на условиях настоящей Оферты Клиент дает согласие на обработку Банком и Обществом его персональных данных. Под обработкой персональных данных понимается совершение Банком любых действий (операций) или совокупности 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, в том числе трансграничную (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, в том числе в информационных системах Банка. Такое согласие дается Клиентом в отношении любых данных, которые могут стать известны Банку в связи с исполнением обязательств в рамках Договора, включая (но не ограничиваясь) информацию, содержащую: фамилию, имя, отчество, пол, данные документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты и документа, подтверждающего право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в РФ; год, месяц,

дата и место рождения; гражданство, адрес регистрации и проживания, номера телефонов, семейное, имущественное положение, образование, данные о работе, сведения о доходах и расходах, страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации, Абонентского номера Клиента, идентификационный номер налогоплательщика, номер полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица, предоставленные Клиентом Банку в заявлениях, письмах, анкетах, соглашениях и иных документах.

7.4. Клиент также дает свое согласие на передачу (в том числе трансграничную передачу), в целях исполнения условий настоящей Оферты, Банку его персональных данных Закрытому Акционерному Обществу АйДин Банк (ЗАО «АйДи Банк»), адрес: Республика Армения, г. Ереван, ул. Вардананц 13, а также Обществу с ограниченной ответственностью «Идрам» (Место нахождения: 0010, Республика Армения, город Ереван, улица Налбандяна, дом 48/1) и Обществу с ограниченной ответственностью «Универсальные Платежные Технологии» ООО «УПТ», адрес: 123112, ГОРОД МОСКВА, НАБЕРЕЖНАЯ ПРЕСНЕНСКАЯ, ДОМ 12, ЭТАЖ/ОФИС 33/33, при наличии надлежаще заключенного между Банком и такими третьими лицами договора, предусматривающего обязательство таких третьих лиц о соблюдении требований Федерального закона РФ от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

7.5. Выданное Клиентом согласие на обработку Банком его персональных данных действует до достижения целей обработки персональных данных и прекращения договорных отношений между Клиентом и Банком. Отзыв согласия производится Клиентом лично путем направления в Банк письменного заявления. При поступлении отзыва согласия Банк прекращает обработку персональных данных и производит уничтожение персональных данных в срок, определенный Федеральным Законом от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных», за исключением случаев, когда обработка персональных данных необходима в соответствии с действующим законодательством РФ.

7.6. Заключением Договора на условиях настоящей Оферты Клиент подтверждает, что он до заключения Договора получил от Банка следующую информацию, которая является понятной для Клиента:

7.6.1. о наименовании и месте нахождения Банка, а также о номере его лицензии на осуществление банковских операций;

7.6.2. о размере вознаграждения (комиссии) Банка за оказание Услуги и порядке его взимания;

7.6.3. о способе определения обменного курса, применяемого при осуществлении перевода денежных средств в иностранной валюте (при различии валюты денежных средств, предоставленных Клиентом, и

валюты переводимых денежных средств);

7.6.4. о способах и порядке предъявления претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с Банком;

7.6.5. о способах и порядке проведения мероприятий, направленных на идентификацию/упрощенную идентификацию Клиента, а также указанного Клиентом Получателя перевода, в случаях, когда проведение идентификации/упрощенной идентификации является необходимым в силу требований законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и/или внутренних документов Банка.

7.6.6. об условиях использования Электронного средства платежа, в том числе в автономном режиме;

7.6.7. об условиях использования Электронного средства платежа с применением Приложения, в том числе путем размещения указанной информации на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

7.6.8. о способах и местах осуществления перевода Электронных денежных средств;

7.6.9. о способах и местах предоставления денежных средств Клиентом Банку;

7.7. Клиент гарантирует, что Перевод, Распоряжение на совершение которого было передано Клиентом посредством Приложения, не связан с предпринимательской деятельностью Клиента, а также не связан с профессиональной деятельностью Клиента (в том числе в качестве частного нотариуса; адвоката, учредившего адвокатский кабинет; или иного лица, чья профессиональная деятельность в соответствии с федеральными законами подлежит государственной регистрации и/или лицензированию) и что Перевод носит частный, разовый характер и осуществляется на текущие расходы Получателя перевода.

7.8. Клиент подтверждает, что:

7.8.1. он сам, его супруг (супруга), его близкие родственники (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушка, бабушка и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновитель и усыновленные) не являются в настоящее время и не являлись в течение последнего года иностранными публичными должностными лицами и он не действует в интересах иностранного публичного должностного лица;

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

иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее филиала или представительства, осуществляющих свою деятельность на территории РФ;

7.8.3. он не является близким родственником лиц, включенных в Перечень экстремистов;

7.8.4. он не является должностным лицом публичных международных организаций, а также не замещает (занимает) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;

7.8.5. он имеет удовлетворительное финансовое положение;

7.8.6. он имеет положительную деловую репутацию.

7.9. Заключением Договора на условиях настоящей Оферты Клиент гарантирует, что заключение Договора на условиях настоящей Оферты и осуществление Переводов не направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

7.10. При осуществлении Перевода на условиях настоящей Оферты Клиент обязуется:

7.10.1. предоставить информацию о своих бенефициарных владельцах. В случае непредоставления указанной информации бенефициарным владельцем признается само физическое лицо, являющееся Клиентом;

7.10.2. предоставить сведения об источниках происхождения денежных средств по запросу Банка.

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

7.12. Клиент, принимая условия настоящей Оферты подтверждает, что ознакомлен о случаях повышенного риска использования электронных средств платежа, в том числе, но не исключая: с риском финансовых потерь; с риском дублирования технического устройства; с риском изменения сообщений; с риском утраты (кражи) кодов доступа паролей; с риском отказа операций; с риском конфликтных ситуаций вне сферы контроля Банка; с риском использования электронного средства платежа третьими лицами, без разрешения Клиента; с риском перехвата третьими лицами в каналах связи во время их использования информации о кодах доступа и паролях, сведениях о Клиенте, сведения о проведенных операциях, сведения о получателях платежа, а также иных

сведениях о Клиенте.

8. ЛИЦЕНЗИОННОЕ СОГЛАШЕНИЕ

8.1. Правообладателем программного обеспечения, необходимого для функционирования Приложения является Общество. Банк надлежащим образом уполномочен Обществом предоставлять Клиентам Приложение на условиях настоящей Оферты. Положения настоящего раздела Оферты являются условиями Лицензионного соглашения Общества с Пользователем (Клиентом) (далее — «Соглашение») об использовании программного обеспечения, необходимого для функционирования Приложения в соответствии с п. 4 ст. 1286 ГК РФ.

8.2. Общество безвозмездно передают Клиенту право использования Приложения для целей оказания Услуг на условиях соблюдения Клиентом перечисленных в настоящей Оферте обязательств.

8.3. Соглашение не означает передачу Клиенту никаких прав на Приложение, за исключением явно перечисленных в настоящей Оферте или принадлежащих Клиенту в соответствии с законодательством РФ. Иные права Банка и Общества на Приложение защищены законодательством РФ и международными договорами, а также другими законами и договорами, регулирующими отношения, которые могут возникнуть в отношении Приложения.

8.4. Соглашение носит некоммерческий характер и не является основанием для денежных расчетов или передачи иных материальных ценностей.

8.5. Клиент обязуется не использовать товарные знаки, связанные с Приложением, а также не изменять, не объединять и не передавать копии Приложения.

8.6. Соглашение вступает в силу с момента регистрации Аккаунта Клиента. Начало использования Приложения означает согласие Клиента со всеми положениями Соглашения.

8.7. Соглашение прекращает действие:

8.7.1. по инициативе Клиента при прекращении использования Приложения;

8.7.2. по инициативе Банка (Общества) в случае нарушения Клиентом условий Соглашения и/или Договора, заключенного на условиях настоящей Оферты.

8.8. Приложение предоставляются Клиенту «как есть», без каких-либо гарантий. Банк (Общество) не несет ответственности за ущерб или убытки Клиента либо третьих лиц, связанные с использованием Приложения вопреки условиям Соглашения, либо предоставленного Банком (Обществом) описания работы Приложения, включая, но не ограничиваясь, негативными последствиями для программного обеспечения Клиента, аппаратуры Клиента и интернет-соединений.

8.9. Клиент не имеет права использовать Приложение для создания производных от него произведений.

8.10. В случае намерения Клиента прекратить действие Соглашения по своей инициативе, либо получения Клиентом уведомления от Банка (Общества) о прекращении действия Соглашения, Клиент обязан в течение одного дня прекратить использование Приложения.

8.11. Запрещается вскрывать технологию Приложения. Указанный запрет направлен на обеспечение безопасности и бесперебойность функционирования Приложения.

8.12. При использовании Приложения в момент совершения Перевода Банку в автоматическом режиме передается информация об операционной системе гаджета (смартфона) Клиента и версии используемого Приложения.

8.13. По всем возникающим вопросам технической поддержки Клиент может обращаться через форму обратной связи в Приложении.

9. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ

9.1. Для подачи претензии/заявления в Банк Клиент направляет претензию/заявление почтовым отправлением по почтовому адресу Банка, указанному в Договоре. Претензии/заявления должны быть оформлены в письменном виде с указанием фамилии, имени, отчества, паспортных данных и адреса места жительства (регистрации) или места пребывания Клиента, а также реквизитов банковского счета Клиента (если они необходимы в целях исполнения претензии/заявления), почтовый адрес для направления ответа и контактный номер телефона Клиента, содержать собственноручную подпись Клиента, а также иные документы, подтверждающие содержание претензии/заявления, в противном случае рассмотрение претензии/заявления Клиента по причине недостаточности данных может быть затруднено или невозможно. К претензии/заявлению, в случае необходимости, также должна быть приложена выписка по счету банковской карты Клиента, содержащая номер банковской карты, информацию о Клиенте (в том числе — фамилию, имя, отчество), данные о списании денежных средств по операции (сумму, дату и время совершения, описание операции), а также копии второй и третьей страницы паспорта Клиента, кроме того, гражданин Российской Федерации прилагает копию страницы паспорта с актуальными сведениями об адресе регистрации.

9.2. Заявления и претензии, поданные в соответствии с п. 7.1. Договора рассматриваются Банком в течение 60 (шестьдесят) дней в рамках споров касающихся трансграничных Переводов и 30 (тридцати) дней в иных случаях со дня получения, если законодательством или нормативными актами Банка России не установлен иной срок рассмотрения претензий.

9.3. В случае невозможности достичь согласия мирным путем, споры подлежат урегулированию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10. КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ И РЕКВИЗИТЫ

10.1. Банк:

Публичное акционерное общество «Совкомбанк»

Место нахождения: 156000, Российская Федерация, город Кострома, проспект Текстильщиков, дом 46.

К/С 30101810300000000743 в Отделении по Костромской области ГУ ЦБ РФ

по Центральному федеральному округу (Отделение Кострома)

БИК 043469743

ИНН 4401116480 КПП 440101001

ОГРН 1144400000425

ОКПО 09139030 ОКВЭД 64.19

Тел. 8-800-100-000-6

Контактный Е-мэйл для официальных уведомлений: info@sovcombank.ru

10.2. Общество:

Общество с ограниченной ответственностью «УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»

Адрес: 123112 г. Москва Набережная Пресненская дом12 офис 33

ИНН: 9703011965

КПП: 770301001

ОГРН: 1207700150173

БИК: 044525360

кор счет: 30101.810.4.45250000360

Банк получателя: Филиал «Корпоративный» ПАО «Совкомбанк»

р/сч: 40702810812010261510

Редакция от 03 октября 2022 года