

УТВЕРЖДЕН

Решением Правления АО «БАНК БЕРЕЙТ»

Протокол № 36/2021 от 24.09. 2021 г.

Оферта

об осуществлении услуг перевода электронных денежных средств

АО «БАНК БЕРЕЙТ»

«Электронный кошелек «Берейт»

В настоящей Оферте об осуществлении услуг перевода электронных денежных средств Акционерного Общества «БАНК БЕРЕИТ» содержатся условия заключения Договора об осуществлении услуг перевода электронных денежных средств (далее ЭДС) с использованием электронного средства платежа «Электронный кошелек «Берейт» (далее - ДОГОВОР), который адресован дееспособным физическим лицам и является официальным публичным предложением Акционерного Общества «БАНК БЕРЕИТ» (далее - БАНК) заключить ДОГОВОР об осуществлении услуг перевода электронных денежных средств (далее ЭДС) с использованием электронного средства платежа «Электронный кошелек «Берейт» (далее ЭСП) в соответствии с п. 2 ст. 437 Гражданского кодекса Российской Федерации. Совершение указанных в настоящей Оферте действий является подтверждением согласия физического лица заключить ДОГОВОР на условиях, в порядке и объеме, изложенных в настоящей Оферте.

При подписании настоящего ДОГОВОРА КЛИЕНТ заявляет, что он не ограничен в дееспособности, под опекой, попечительством и патронажем не состоит; по состоянию здоровья может самостоятельно осуществлять и защищать свои права и исполнять обязанности; не страдает заболеваниями, препятствующие осознать суть подписываемого ДОГОВОРА и обстоятельства его заключения; не заблуждается относительно предмета и природы ДОГОВОРА; отсутствуют обстоятельства, вынуждающие КЛИЕНТА заключить ДОГОВОР на крайне невыгодных для себя условиях

ДОГОВОР считается заключенным и приобретает силу с момента совершения физическим лицом действий, предусмотренных данным ДОГОВОРОМ, и означающих безоговорочное принятие физическим лицом всех условий ДОГОВОРА без каких-либо изъятий или ограничений, на условиях присоединения.

До присоединения к условиям настоящего ДОГОВОРА КЛИЕНТ подтверждает, что он полностью ознакомлен с Правилами осуществления перевода электронных денежных средств Акционерного Общества «БАНК БЕРЕИТ» (далее ПРАВИЛА ЭДС), Памяткой «Об электронных денежных средствах» (Приложение к информационному письму Банка России от 11.03.2016 № ИН-017-45/12), а также с документами БАНКА размещенными на узле в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <https://bereit.money> (далее САЙТ ЭСП) и указанными в них условиями, в частности с условиями использования электронных средств платежа (далее – ЭСП), с формой и способами уведомлений о совершении каждой операции с использованием ЭСП, с ограничениями способов и мест его использования, с последствиями утраты реквизитов доступа ЭСП (далее РЕКВИЗИТЫ ЭСП) и (или) использования ЭСП и осуществления переводов денежных средств без согласия КЛИЕНТА, а также случаях повышенного риска использования ЭСП. Условия ДОГОВОРА распространяются на физических лиц резидентов и нерезидентов Российской Федерации (далее РФ), используемые понятия и термины резидент и нерезидент применяются в том значении, в каком они

используются в Федеральном законе от 10 декабря 2003 года N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле", физических лиц, не ограниченных в дееспособности; не состоящих под опекой, попечительством, патронажем; которые по состоянию здоровья могут самостоятельно осуществлять и защищать свои права и исполнять обязанности; не страдают заболеваниями, препятствующими осознать суть подписываемого ДОГОВОРА и обстоятельства его заключения; не заблуждаются относительно природы и предмета ДОГОВОРА .

На переводы ЭДС в иностранной валюте между резидентами, на переводы ЭДС в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между резидентами и нерезидентами, а также на переводы ЭДС в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между нерезидентами распространяются требования валютного законодательства Российской Федерации, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля.

Заключая ДОГОВОР, КЛИЕНТ подтверждает, что самостоятельно прочел и понял все условия настоящего ДОГОВОРА, обязуется придерживаться и соблюдать их в полном объеме, а также обязуется при использовании ЭСП соблюдать нормы законодательства РФ.

КЛИЕНТ, который не согласен или которому непонятно содержанием ДОГОВОРА в полном объеме или в части ДОГОВОРА, не должен проводить действия, предусмотренные данным ДОГОВОРОМ для его заключения.

1. Термины и определения

АВТОРИЗАЦИЯ – разрешение, предоставляемое БАНКОМ КЛИЕНТУ на совершение действий в целях осуществления переводов денежных средств, в том числе электронных денежных средств, с использованием ЭСП.

АВТОРИЗАЦИОННЫЕ ДАННЫЕ – данные, позволяющие однозначно определить КЛИЕНТА. По умолчанию АВТОРИЗАЦИОННЫМИ ДАННЫМИ являются логин и пароль КЛИЕНТА. Иные виды АВТОРИЗАЦИОННЫХ ДАННЫХ могут быть использованы по соглашению между КЛИЕНТОМ и БАНКОМ.

Автономный режим использования ЭСП – возможность использования Плательщиком – физическим лицом и Получателем средств – юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем ЭСП, когда действия по переводу ЭДС осуществляются одновременно, происходит временной разрыв между распоряжением Клиента, уменьшением остатка ЭДС Плательщика и увеличением остатка ЭДС Получателя средств на сумму перевода ЭДС.

АУТЕНТИФИКАЦИЯ – проверка прав КЛИЕНТА для совершения операций с использованием ЭСП или получения информации об операциях с использованием ЭСП.

БАНК – Акционерное Общество «БАНК БЕРЕЙТ», Лицензия ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности № 3505 от 16.11.2018 года, адрес места нахождения – 187015, Ленинградская область, Тосненский район, г.п. Красный Бор, ул. Промышленная, д. 3, пом. II,

БЛОКИРОВАНИЕ ЭСП – процедура установления БАНКОМ технического ограничения на использование ЭСП (за исключением операций по увеличению суммы остатка электронных денежных средств), в том числе предусматривающая отказ БАНКА в предоставлении АВТОРИЗАЦИИ.

ДОГОВОР (оферта) – ДОГОВОР об осуществлении перевода электронных денежных средств с использованием ЭСП, заключаемый на условиях, изложенных в настоящем ДОГОВОРЕ.

ИДЕНТИФИКАЦИЯ – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом №115-ФЗ сведений о КЛИЕНТЕ, его представителе, выгодоприобретателе и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Проведение идентификации физического лица в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в целях получения права использования, персонализированного ЭСП осуществляется в следующем порядке:

- Личная явка в любой из офисов Оператора ЭДС (уполномоченного Оператором ЭДС лица) с предъявлением удостоверяющего личность документа и подписанием заявления на проведение Идентификации по установленной Оператором форме.
- Обеспечение получения Оператором ЭДС собственноручно подписанного заявления на Идентификацию, подлинность подписи физического лица, под которым, должна быть удостоверена нотариально, а также нотариально заверенных копий документов, удостоверяющих личность, и иных документов, необходимых для проведения идентификации.
- Иные способы, не запрещенные законодательством и предусмотренные Правилами внутреннего контроля Оператора ЭДС в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

УПРОЩЕННАЯ ИДЕНТИФИКАЦИЯ – осуществляемая в случаях, установленных федеральными законами, совокупность мероприятий по установлению в отношении Клиента – физического лица которому предоставлено право пользования неперсонифицированным ЭСП фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из следующих способов:

- с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;
- с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации;
- с использованием единой системы идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме.

СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ (персональные данные) – фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дата и место 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 (при его наличии), и иные данные,

требуемые БАНКУ для реализации прав и выполнения обязанностей, предусмотренных Федеральным Законом №115-ФЗ.

ЭСП – электронное средство платежа, оформляемое БАНКОМ, и предоставляющее КЛИЕНТУ возможность составлять, удостоверить и передавать БАНКУ распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств, в том числе электронных денежных средств, в рамках применяемых форм безналичных расчетов, посредством ЛИЧНОГО КАБИНЕТА. Может быть персонифицированным (в случае, если КЛИЕНТ не прошел процедуру ИДЕНТИФИКАЦИИ, либо прошел процедуру УПРОЩЕННОЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ) и персонифицированным (в случае проведения ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА).

КЛИЕНТ – физическое лицо, предоставившее БАНКУ денежные средства для увеличения остатка электронных денежных средств и (или) осуществления ПЕРЕВОДА ЭДС, заключивший ДОГОВОР путем акцепта настоящей оферты.

ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ – узел в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, отображаемый посредством программы для просмотра интернет-сайтов (браузера), и (или) мобильное приложение, распространяемое в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, предоставляющие КЛИЕНТУ в режиме реального времени доступ к информации об ЭСП, в том числе истории операций, а также обеспечивающий передачу РАСПОРЯЖЕНИЙ КЛИЕНТА.

ЛОГИН – уникальная последовательность алфавитно-цифровых символов, присвоенная КЛИЕНТУ при регистрации в ЛИЧНОМ КАБИНЕТЕ, позволяющая однозначно определить КЛИЕНТА.

ОПЕРАЦИЯ – предоставление денежных средств для увеличения остатка электронных денежных средств, учитываемых БАНКОМ на ЭСП КЛИЕНТА, перевод электронных денежных средств, возврат остатка электронных денежных средств, осуществляемые на основании РАСПОРЯЖЕНИЯ КЛИЕНТА, в результате которых осуществляется перевод денежных средств, в том числе электронных денежных средств, а также списание комиссий, предусмотренных ТАРИФАМИ.

ОПЕРАЦИЯ ВОЗВРАТА – действия ПОЛУЧАТЕЛЯ, направленные на возврат суммы ПЕРЕВОДА и (или) части суммы ПЕРЕВОДА ПЛАТЕЛЬЩИКУ в связи с возвратом ПЛАТЕЛЬЩИКОМ товаров и (или) отказа от выполнения работ и (или) оказания услуг, в том числе в связи непредоставлением (неоказанием) ПОЛУЧАТЕЛЕМ товаров (работ, услуг) ПЛАТЕЛЬЩИКУ, ранее оплаченных ПЛАТЕЛЬЩИКОМ с использованием ЭСП, или в связи с ошибочным указанием ПЛАТЕЛЬЩИКОМ платежных реквизитов ПОЛУЧАТЕЛЯ в РАСПОРЯЖЕНИИ. Размер денежных средств по ОПЕРАЦИИ ВОЗВРАТА определяется в соответствии с договором, заключённым ПОЛУЧАТЕЛЕМ и ПЛАТЕЛЬЩИКОМ, но в любом случае не может превышать сумму первоначальной ОПЕРАЦИИ.

ПЕРЕВОД ЭДС – осуществляемая БАНКОМ на основании распоряжения КЛИЕНТА операция по переводу электронных денежных средств ПЛАТЕЛЬЩИКА ПОЛУЧАТЕЛЮ (увеличение остатка электронных денежных средств ПОЛУЧАТЕЛЯ).

ПЕРЕВОД ДС – действия БАНКА в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению ПОЛУЧАТЕЛЮ денежных средств ПЛАТЕЛЬЩИКА.

ПОЛУЧАТЕЛЬ – физическое лицо, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, в адрес которых осуществляется перевод денежных средств, в том числе электронных денежных средств.

ПЛАТЕЛЬЩИК – физическое лицо, КЛИЕНТ БАНКА, осуществляющий перевод денежных средств, в том числе электронных денежных средств.

ПРОЦЕССОР – Общество с ограниченной ответственностью «Точка оплаты», ОГРН 1157746214108, обеспечивающее на основании договора с Банком информационное и технологическое взаимодействие между ПЛАТЕЛЬЩИКАМИ, ПОЛУЧАТЕЛЯМИ и БАНКОМ, а также поддержание бесперебойности осуществления переводов электронных денежных средств.

РАСПОРЯЖЕНИЕ – поручение, направляемое КЛИЕНТОМ БАНКУ в электронной форме с использованием ЭСП, содержащее информацию, позволяющую осуществить ПЕРЕВОД ЭДС, в том числе: уникальный номер ЭСП, наименование и реквизиты ПОЛУЧАТЕЛЯ средств; платежные реквизиты, позволяющие ПОЛУЧАТЕЛЮ идентифицировать платеж КЛИЕНТА, а также любая иная информация, необходимая БАНКУ для надлежащего исполнения РАСПОРЯЖЕНИЯ КЛИЕНТА об осуществлении ПЕРЕВОДА ЭДС.

РЕКВИЗИТЫ ДОСТУПА – программные средства защиты от несанкционированного доступа к ЭСП КЛИЕНТА: АВТОРИЗАЦИОННЫЕ ДАННЫЕ, платежный пароль для подтверждения правомерности использования КЛИЕНТОМ ЭСП, а также полученные от КЛИЕНТА подтверждения совершенной банковской операции и признания подписания электронного РАСПОРЯЖЕНИЯ (сообщения) уполномоченным лицом.

ТАРИФЫ – размеры вознаграждений (комиссий) БАНКА за осуществление операций.

УВЕДОМЛЕНИЕ – документ в электронном виде, предоставляемый БАНКОМ КЛИЕНТУ, подтверждающий совершение ОПЕРАЦИИ с использованием ЭСП, направляемое в Личный кабинет и являющимся основным способом уведомления Клиента о совершенной операции. Клиент, с использованием сервиса Личного кабинета, вправе изменить способ уведомления Клиента о совершенных операциях путем их направления с использованием сервиса SMS сообщений на указанный Клиентом телефонный номер в сети оператора сотовой связи или на указанный Клиентом адрес электронной почты.

УТРАТА РЕКВИЗИТОВ ДОСТУПА – получение информации о РЕКВИЗИТАХ ДОСТУПА третьими лицами, за исключением КЛИЕНТА и БАНКА, по любым причинам.

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, представшего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых КЛИЕНТ, предоставивший денежные средства, имеет право передавать РАСПОРЯЖЕНИЯ исключительно с использованием ЭСП.

2. Общие положения.

2.1. Условия настоящего ДОГОВОРА размещены для ознакомления на САЙТЕ ЭСП..

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 ЭСП, в том числе в автономном режиме;
- о способах и местах осуществления перевода ЭДС;
- 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 порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с БАНКОМ;
- об ограничениях способов и мест использования ЭСП;
- о последствиях утраты РЕКВИЗИТОВ доступа к ЭСП;
- о возможности направления БАНКУ КЛИЕНТОМ уведомления об утрате РЕКВИЗИТОВ доступа и (или) о их использовании без согласия КЛИЕНТА;

2.2. В порядке, установленном законодательством Российской Федерации, БАНК обязуется хранить сведения, составляющих банковскую тайну в связи с осуществлением операций по переводу денежных средств, в том числе электронных денежных средств с использованием ЭСП.

2.3. КЛИЕНТ обязуется не использовать предоставляемое ЭСП для осуществления операций по переводу денежных средств, в том числе электронных денежных средств с использованием ЭСП, в целях осуществления предпринимательской деятельности. Исключением в части в целях осуществления предпринимательской деятельности является деятельность лиц, оказывающих услуги в соответствии с Федеральным законом от 27.11.2018 №422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» в городе федерального значения Москве, в Московской и Калужской областях, а также в Республике Татарстан (Татарстан)", не являющихся индивидуальными предпринимателями.

2.4. БАНК имеет право отказать в заключении ДОГОВОРА об использовании ЭСП. Также БАНК вправе отказать КЛИЕНТУ в осуществлении операции в соответствии с требованиями Федерального Закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ) и другими нормативными актами, Банк

вправе установить лимиты (ограничения) на общую сумму переводимых денежных средств, в том числе электронных денежных средств.

2.5. КЛИЕНТ соглашается с тем, что БАНК вправе в любой момент в одностороннем порядке без дополнительного письменного уведомления КЛИЕНТА вносить изменения и (или) дополнения в настоящий ДОГОВОР, информируя КЛИЕНТА путем опубликования указанных изменений на САЙТЕ ЭСП и (или) в местах осуществления операций банковских платежных агентов, в случае их привлечения Банком. Указанные изменения вступают в силу через 10 (десять) календарных дней с момента опубликования.

2.6. Заключая ДОГОВОР, КЛИЕНТ поручает БАНКУ и предоставляет БАНКУ заранее данный акцепт на списание денежных средств по следующим основаниям, указанным в настоящем пункте, в размере, определяемом условиями настоящего ДОГОВОРА, без ограничения количества распоряжений БАНКА на списание указанных денежных средств с возможностью частичного исполнения распоряжений БАНКА:

- в счет уплаты комиссионного вознаграждения за совершение операций с использованием ЭСП согласно ТАРИФАМ, а также для возмещения других расходов, понесенных БАНКОМ в связи с обслуживанием КЛИЕНТА, в том числе вознаграждения, выплачиваемого БАНКОМ третьим сторонам в связи с исполнением распоряжений КЛИЕНТА, стоимости телефонных переговоров, факсимильных сообщений и почтовых отправлений;

- в случае ошибочного зачисления денежных средств на счет;

- в иных случаях при списании денежных средств, предусмотренных законодательством РФ, настоящим ДОГОВОРОМ;

- составлять и подписывать расчетные документы от имени КЛИЕНТА, необходимые для осуществления перевода на основании распоряжения КЛИЕНТА;

- составлять от имени БАНКА распоряжения на основании соответствующих распоряжений КЛИЕНТА, оформленных КЛИЕНТОМ с использованием ЭСП;

2.7. 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 в банках Российской Федерации».

2.8. В случае несогласия с каким-либо пунктом данного ДОГОВОРА, КЛИЕНТ должен отказаться от заключения ДОГОВОРА на условиях настоящей оферты и не совершать конклюдентных действий, в том числе действий направленных на предоставление денежных средств БАНКУ.

2.9. КЛИЕНТ подтверждает, что не имеет выгодоприобретателей, является своим бенефициарным владельцем и действует только в своих личных интересах.

3. Предмет договора

3.1. В соответствии с настоящим ДОГОВОРОМ КЛИЕНТ поручает БАНКУ, а БАНК принимает на себя обязательство оказать услуги по переводу денежных средств, в том числе по переводу электронных денежных средств без открытия банковского счета, предоставлению ЭСП, увеличению остатка ЭДС и последующему ПЕРЕВОДУ ЭДС в соответствии с РАСПОРЯЖЕНИЕМ о ПЕРЕВОДЕ ЭДС в адрес ПОЛУЧАТЕЛЯ (далее по тексту – услуги). КЛИЕНТ принимает на себя обязательство выплачивать БАНКУ вознаграждение за услуги в соответствии с ТАРИФАМИ БАНКА.

3.2. Обязательства БАНКА в рамках ДОГОВОРА ограничиваются предоставлением услуг, связанных с осуществлением переводов ЭДС. БАНК не является стороной сделки, заключенной между КЛИЕНТАМИ и (или) КЛИЕНТАМИ и ПОЛУЧАТЕЛЯМИ переводов КЛИЕНТОВ, и соответственно:

- не регулирует и не контролирует соответствие сделки требованиям закона и иных правовых актов, ее условия, а равно факт и последствия заключения, исполнения и расторжения сделки, в том числе в части возврата оплаты по такой сделке;

- не рассматривает претензии КЛИЕНТА, касающиеся неисполнения (ненадлежащего исполнения) ПОЛУЧАТЕЛЯМИ денежных средств (электронных денежных средств) по обязательствам ПОЛУЧАТЕЛЯ по сделке;

Перевод ЭДС в пользу ПОЛУЧАТЕЛЕЙ осуществляется БАНКОМ на основании РАСПОРЯЖЕНИЯ КЛИЕНТА. Возможность перевода ЭДС, на основании требований ПОЛУЧАТЕЛЕЙ, предоставляется в случаях, установленных ДОГОВОРОМ. Составление, удостоверение и передача БАНКУ РАСПОРЯЖЕНИЙ осуществляется в порядке, предусмотренном ДОГОВОРОМ.

3.3. В целях надлежащего оказания БАНКОМ услуг по ДОГОВОРУ, КЛИЕНТ обязуется до начала исполнения БАНКОМ своих обязательств в соответствии с п.3.1 настоящего ДОГОВОРА предоставить БАНКУ денежные средства для увеличения остатка ЭДС в целях формирования БАНКОМ остатка ЭДС, в размере и в пределах, установленных настоящим ДОГОВОРОМ,

3.4. Результатом оказания КЛИЕНТУ услуг по настоящему ДОГОВОРУ будет являться осуществление БАНКОМ операций по переводу ЭДС в соответствии с РАСПОРЯЖЕНИЕМ КЛИЕНТА в целях исполнения КЛИЕНТОМ своих денежных обязательств перед ПОЛУЧАТЕЛЕМ перевода.

4. Условия и порядок использования ЭСП

4.1. БАНК, в зависимости от прохождения КЛИЕНТОМ процедуры ИДЕНТИФИКАЦИИ, предоставляет КЛИЕНТУ возможность использования:

- неперсонифицированного ЭСП (НЭПС), если КЛИЕНТ не прошел процедуру ИДЕНТИФИКАЦИИ или УПРОЩЕННОЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ;
- неперсонифицированного именованного ЭСП (именной НЭПС), если КЛИЕНТ прошел процедуру УПРОЩЕННОЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ;
- персонифицированного ЭСП (ПЭСП), если КЛИЕНТ прошел процедуру ИДЕНТИФИКАЦИИ.

4.2. В случае, если КЛИЕНТ не прошел процедуру ИДЕНТИФИКАЦИИ, УПРОЩЕННОЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ остаток ЭДС на НЭСП КЛИЕНТА в любой момент времени не может превышать 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей.

При переводе ЭДС КЛИЕНТ может выступать ПЛАТЕЛЬЩИКОМ в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей. Помимо перевода ЭДС остаток ЭДС может быть по его распоряжению переведен на банковский счет в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, направлен на исполнение обязательств КЛИЕНТА перед БАНКОМ.

Общая сумма переводимых ЭДС с использованием одного НЭПС не может превышать 40 000 (сорок тысяч) рублей в течение календарного месяца. КЛИЕНТ может предоставлять денежные средства БАНКУ с использованием своего банковского счета, а также денежные средства могут предоставляться БАНКУ юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями в пользу такого КЛИЕНТА.

В случае предоставления денежных средств КЛИЕНТОМ БАНКУ с использованием платежной карты, КЛИЕНТ подтверждает, что перевод денежных средств осуществляется с использованием банковского счета.

НЭСП не может использоваться для осуществления перевода ЭДС другому физическому лицу либо для получения переводимых ЭДС от другого физического лица, а также перевод ЭДС не может осуществляться на основании требований ПОЛУЧАТЕЛЕЙ средств. Автономный режим использования ЭСП не предусматривается.

4.3. В случае если КЛИЕНТ прошел процедуру УПРОЩЕННОЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ, остаток ЭДС на именованном НЭСП такого КЛИЕНТА в любой момент времени не может превышать 60 000 (шестьдесят тысяч) рублей.

При ПЕРЕВОДЕ ЭДС КЛИЕНТ может выступать ПЛАТЕЛЬЩИКОМ в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также КЛИЕНТ может осуществлять перевод ЭДС другому физическому лицу при условии, что общая сумма переводимых ЭДС не превышает 40 000 (сорок тысяч) рублей в течение календарного месяца.

При ПЕРЕВОДЕ ЭДС КЛИЕНТ может быть ПОЛУЧАТЕЛЕМ переводимых ЭДС от другого физического лица и ПОЛУЧАТЕЛЕМ переводимых ЭДС от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Помимо ПЕРЕВОДА ЭДС, остаток ЭДС может быть по РАСПОРЯЖЕНИЮ КЛИЕНТА переведен на банковский счет в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, направлен на исполнение обязательств КЛИЕНТА перед БАНКОМ, а также переведен на банковские счета физических лиц.

Общая сумма переводимых ЭДС с использованием одного именованного НЭПС не может превышать 200 000 (двести тысяч) рублей в течение календарного месяца. КЛИЕНТ может предоставлять денежные средства БАНКУ с использованием своего банковского счета или без использования банковского счета, а также за счет денежных средств, предоставляемых с использованием банковских счетов иными физическими лицами, также денежные средства могут предоставляться БАНКУ юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями в пользу такого КЛИЕНТА.

ПЕРЕВОД ЭДС при использовании именованного НЭСП может осуществляться на основании требований ПОЛУЧАТЕЛЕЙ средств. Автономный режим использования данного ЭСП не предусматривается.

4.4. В случае если КЛИЕНТ прошел процедуру ИДЕНТИФИКАЦИИ, КЛИЕНТУ предоставляется возможность использования ПЭСП.

Остаток ЭДС на ПЭСП КЛИЕНТА в любой момент времени не может превышать 600 000 (шестьсот тысяч) рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 000 (шестистам тысячам) рублей по официальному курсу Банка России.

При ПЕРЕВОДЕ ЭДС КЛИЕНТ может выступать плательщиком в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также вправе переводить денежные средства другому физическому лицу ПОЛУЧАТЕЛЮ денежных средств.

При ПЕРЕВОДЕ ЭДС КЛИЕНТ может быть ПОЛУЧАТЕЛЕМ переводимых ЭДС от другого физического лица и ПОЛУЧАТЕЛЕМ переводимых ЭДС от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Помимо осуществления ПЕРЕВОДА ЭДС остаток ЭДС КЛИЕНТА, использующего ПЭСП, может быть по его РАСПОРЯЖЕНИЮ переведен на банковский счет, направлен на исполнение обязательств КЛИЕНТА перед БАНКОМ, переведен без открытия банковского счета или выдан наличными денежными средствами.

На переводы ЭДС с использованием ПЭСП в иностранной валюте между резидентами, на переводы ЭДС в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между резидентами и нерезидентами, а также на переводы ЭДС в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между нерезидентами, распространяются требования валютного законодательства Российской Федерации, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля.

Перевод ЭДС при использовании ПЭСП может осуществляться на основании требований ПОЛУЧАТЕЛЕЙ средств. Автономный режим использования данного ЭСП не предусматривается.

4.5. КЛИЕНТ может обратиться к БАНК для отзыва РАСПОРЯЖЕНИЯ до наступления безотзывности ПЕРЕВОДА ЭДС, путем направления РАСПОРЯЖЕНИЯ об отзыве через ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ.

Безотзывность переводов, направленных для зачисления на счет ПОЛУЧАТЕЛЯ, наступает в момент предоставления ПЛАТЕЛЬЩИКОМ наличных денежных средств или списания денежных средств со счета ПЛАТЕЛЬЩИКА в целях осуществления перевода. ПЕРЕВОД ЭДС становится безотзывным после принятия БАНКОМ распоряжения КЛИЕНТА на уменьшение остатка ЭДС на сумму перевода ЭДС. ПЕРЕВОД ЭДС становится окончательным с момента увеличения оператором электронных денежных средств остатка ЭДС ПОЛУЧАТЕЛЯ на сумму ПЕРЕВОДА.

4.6. Проценты на остаток ЭДС БАНКОМ не начисляются.

4.7. Банк не осуществляет ПЕРЕВОД ЭДС, если в результате такого перевода будут превышены суммы, указанные в п. 4.2 – 4.4 настоящего ДОГОВОРА.

4.8. Банк не предоставляет денежные средства КЛИЕНТУ для увеличения остатка ЭДС.

4.9. Для неперсонифицированных ЭСП валютой расчетов являются исключительно денежные средства в валюте Российской Федерации. В случае поступления денежных средств в иной валюте, БАНК производит конвертацию денежных средств в иностранной валюте по курсу БАНКА на день учета увеличения остатка ЭДС и в соответствии с ТАРИФАМИ.

4.10. БАНК учитывает денежные средства, предоставленные КЛИЕНТОМ, путем формирования записи, отражающей размер остатка ЭДС.

ПЕРЕВОД ЭДС осуществляется БАНКОМ на основании распоряжений КЛИЕНТА в пользу ПОЛУЧАТЕЛЕЙ средств. ПЕРЕВОД ЭДС может осуществляться на основании требований ПОЛУЧАТЕЛЕЙ средств в случаях, предусмотренных договором между КЛИЕНТОМ и ПОЛУЧАТЕЛЕМ средств, когда им (ПОЛУЧАТЕЛЕМ средств) не является БАНК.

4.11. ПЕРЕВОД ДС, за исключением ПЕРЕВОДА ЭДС, осуществляется в срок не более трех рабочих дней начиная со дня списания денежных средств со счета ПЛАТЕЛЬЩИКА или со дня предоставления ПЛАТЕЛЬЩИКОМ наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

4.12. Банк по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты прекращения действия ДОГОВОРА, а также по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты блокирования ЭСП осуществляет безналичный

перевод остатка ЭДС на банковский счет КЛИЕНТА на основании РАСПОРЯЖЕНИЯ, составленного БАНКОМ от своего имени в соответствии с письменным заявлением КЛИЕНТА.

4.13. В случае неполучения БАНКОМ по истечении 30 (тридцати) календарных дней от КЛИЕНТА письменного заявления на перевод остатка ЭДС с даты прекращения действия ДОГОВОРА, а также по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты блокирования ЭСП на банковский счет КЛИЕНТА, востребование КЛИЕНТОМ остатка неизрасходованных ЭДС может быть осуществлено в течение 3 (трех) лет с даты прекращения действия ДОГОВОРА.

Возврат КЛИЕНТУ ЭДС осуществляется БАНКОМ на основании соответствующего РАСПОРЯЖЕНИЯ, составленного БАНКОМ от своего имени в соответствии с письменным заявлением КЛИЕНТА, и только путем безналичного перевода денежных средств на банковский счет КЛИЕНТА.

4.14. БАНК предоставляет КЛИЕНТУ всю необходимую информацию путем размещения на САЙТЕ ЭСП, а также рассматривает вопросы и претензии, связанные с безналичными расчетами по операциям, на условиях и в порядке, предусмотренных ДОГОВОРОМ.

5. Оформление и обслуживание ЭСП

5.1. Заключение ДОГОВОРА и предоставление КЛИЕНТУ – физическому лицу доступа к ЭСП осуществляется в следующем порядке:

- КЛИЕНТ с помощью программы для поиска и просмотра на экране компьютера информации сайтов из компьютерной сети Интернет заходит на САЙТ ЭСП в раздел Регистрация персонального кошелька;
- Для подтверждения принятия условий ДОГОВОРА, КЛИЕНТ направляет БАНКУ уведомление о своем согласии посредством установки признака рядом с надписью: «Я согласен с условиями оферты»;
- КЛИЕНТ вводит в специальной форме наименование КЛИЕНТА, адрес электронной почты или номер телефона оператора сотовой связи на САЙТЕ ЭСП и генерирует пароль для доступа к ЛИЧНОМУ КАБИНЕТУ. БАНК по указанному КЛИЕНТОМ адресу электронной почты или номеру оператора сотовой связи направляет уведомление о подтверждении РЕКВИЗИТОВ ДОСТУПА к ЛИЧНОМУ КАБИНЕТУ и ЭСП КЛИЕНТА. После подтверждения КЛИЕНТОМ РЕКВИЗИТОВ ДОСТУПА путем совершения действий, указанных в уведомлении для регистрации БАНКОМ РЕКВИЗИТОВ ДОСТУПА, БАНК регистрирует РЕКВИЗИТЫ ДОСТУПА, а именно, адрес электронной почты или номер оператора сотовой связи, используемой в дальнейшем в качестве логина Клиента и пароль для доступа к ЭСП КЛИЕНТА;
- После получения доступа в ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ с помощью РЕКВИЗИТОВ ДОСТУПА, КЛИЕНТУ ДОГОВОР считается заключенным и КЛИЕНТУ предоставляется информация о платежных реквизитах для

предоставления денежных средств с целью увеличения остатка ЭДС, возможные способы предоставления денежных средств и проведения ИДЕНТИФИКАЦИИ, в том числе УПРОЩЕННОЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ;

5.2. ДОГОВОР вступает в силу с момента учета БАНКОМ увеличения остатка ЭДС на ЭСП КЛИЕНТА после совершения КЛИЕНТОМ действий, направленных на увеличение остатка ЭДС на ЭСП КЛИЕНТА.

В случае, если КЛИЕНТ не прошел процедуру ИДЕНТИФИКАЦИИ или УПРОЩЕННОЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ, БАНК предоставляет право использования неперсонифицированного ЭСП.

В случаях, когда в отношении КЛИЕНТА была проведена процедура УПРОЩЕННОЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ, БАНК предоставляет право использования неперсонифицированного именного ЭСП.

В случае, когда в отношении КЛИЕНТА была проведена процедура ИДЕНТИФИКАЦИИ, БАНК предоставляет право использования, персонифицированного ЭСП.

Подтверждение любой операции с использованием ЭСП сопровождается подтверждением с использованием платежного пароля для подтверждения правомерности использования КЛИЕНТОМ ЭСП, получения от КЛИЕНТА подтверждения совершенной банковской операции и признания подписания электронного распоряжения (сообщения) уполномоченным лицом.

5.3. Доступ к ЭСП возможен исключительно после АУТЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА, совершение любых операций по переводу денежных средств с использованием ЭСП, требует подтверждения РАСПОРЯЖЕНИЯ КЛИЕНТА платежным паролем.

5.4. АВТОРИЗАЦИЯ доступа КЛИЕНТА к ЭСП осуществляется с помощью программного обеспечения ПРОЦЕССОРА с использованием АВТОРИЗАЦИОННЫХ ДАННЫХ.

5.5. РЕКВИЗИТЫ ДОСТУПА могут быть изменены КЛИЕНТОМ при помощи ЛИЧНОГО КАБИНЕТА.

5.6. РЕКВИЗИТЫ ДОСТУПА могут использоваться только КЛИЕНТОМ. Передача РЕКВИЗИТОВ ДОСТУПА третьим лицам не допускается. Ответственность за использование РЕКВИЗИТОВ ДОСТУПА несет КЛИЕНТ.

5.7. В случае утраты РЕКВИЗИТОВ ДОСТУПА к ЭСП и (или) его использования без согласия КЛИЕНТА, КЛИЕНТ обязан направить соответствующее уведомление БАНКУ незамедлительно после обнаружения факта утраты РЕКВИЗИТОВ ДОСТУПА к ЭСП и (или) его использования без согласия КЛИЕНТА, но не позднее дня, следующего за днем получения от БАНКА УВЕДОМЛЕНИЯ о совершенной операции.

5.8. При получении от клиента юридического лица, уведомления, в порядке п. 11 – 11.1 ст. 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (далее 161-ФЗ) БАНК направляет уведомление о приостановлении увеличения остатка ЭДС ПОЛУЧАТЕЛЮ средств по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России.

БАНК со дня получения такого уведомления от клиента, юридического лица, либо такого уведомления от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего ПЛАТЕЛЬЩИКА, приостанавливает на срок до пяти рабочих дней зачисление денежных средств на ЭСП ПОЛУЧАТЕЛЯ средств в сумме перевода денежных средств или увеличение остатка ЭДС ПОЛУЧАТЕЛЯ средств на сумму перевода ЭДС, и незамедлительно уведомляет ПОЛУЧАТЕЛЯ средств в порядке, установленном ДОГОВОРОМ, о приостановлении зачисления денежных средств или увеличения остатка ЭДС на ЭСП ПОЛУЧАТЕЛЯ, а также необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств.

В случае представления ПОЛУЧАТЕЛЕМ, в течение пяти рабочих дней документов, подтверждающих обоснованность получения переводимых денежных средств или электронных денежных средств, БАНК осуществляет учет для увеличения остатка ЭДС в размере предоставленных денежных средств или электронных денежных средств на ЭСП ПОЛУЧАТЕЛЯ.

В случае непредставления БАНКУ в течение пяти рабочих дней документов ПОЛУЧАТЕЛЕМ средств, подтверждающих обоснованность получения переводимых денежных средств или электронных денежных средств, БАНК осуществляет возврат денежных средств или электронных денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему ПЛАТЕЛЬЩИКА, либо клиенту, юридическому лицу, не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

Банк не несет ответственности перед КЛИЕНТОМ за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения БАНКОМ вышеизложенных требований.

5.9. Банк при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств (электронных денежных средств) без согласия КЛИЕНТА, до осуществления уменьшения остатка ЭДС на ЭСП КЛИЕНТА на срок не более двух рабочих дней приостанавливает исполнение РАСПОРЯЖЕНИЯ о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА. Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА устанавливаются Банком России и размещаются на узле в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <https://cbr.ru>.

БАНК после приостановления исполнения РАСПОРЯЖЕНИЯ о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств (электронных денежных средств) без согласия КЛИЕНТА, направляет КЛИЕНТУ уведомление, содержащую следующую информацию:

- о совершении КЛИЕНТОМ действий, повлекших приостановление исполнения РАСПОРЯЖЕНИЯ о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств (электронных денежных средств) без согласия КЛИЕНТА;

- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА;

- о требовании подтверждения КЛИЕНТОМ возобновления исполнения РАСПОРЯЖЕНИЯ;

При получении от КЛИЕНТА подтверждения, о возобновлении исполнения РАСПОРЯЖЕНИЯ, БАНК возобновляет исполнение распоряжения.

При не получении от КЛИЕНТА подтверждения, о возобновлении исполнения РАСПОРЯЖЕНИЯ, БАНК возобновляет исполнение распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня приостановления исполнения РАСПОРЯЖЕНИЯ.

5.10. После исполнения БАНКОМ соответствующего уведомления КЛИЕНТА на блокирование ЭСП в соответствии с п. 5.7. ДОГОВОРА, ответственность КЛИЕНТА за дальнейшее использование ЭСП с использованием РЕКВИЗИТОВ ДОСТУПА прекращается, за исключением случаев, когда БАНКУ стало известно, что незаконное использование РЕКВИЗИТОВ ДОСТУПА имело место с согласия КЛИЕНТА.

5.11. Ущерб, причиненный БАНКУ КЛИЕНТОМ вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения п. 5.7 ДОГОВОРА, подлежит безусловному возмещению КЛИЕНТОМ.

5.12. Риски, связанные с проведением третьими лицами операций с использованием утраченных РЕКВИЗИТОВ ДОСТУПА, несет КЛИЕНТ до уведомления БАНКА об утрате РЕКВИЗИТОВ ДОСТУПА.

5.13. До получения БАНКОМ уведомления от КЛИЕНТА об утрате РЕКВИЗИТОВ ДОСТУПА, БАНК уменьшает остаток ЭДС на ЭСП КЛИЕНТА в порядке, установленном ДОГОВОРОМ. До момента получения БАНКОМ уведомления об утрате РЕКВИЗИТОВ ДОСТУПА, КЛИЕНТ несет ответственность за все операции, совершаемые третьими лицами с использованием РЕКВИЗИТОВ ДОСТУПА.

5.14. БАНК имеет право осуществить блокирование ЭСП в случае обнаружения БАНКОМ неправомерных операций с использованием ЭСП.

5.15. Приостановление или прекращение использования КЛИЕНТОМ ЭСП не прекращает обязательств КЛИЕНТА и БАНКА, возникших до момента приостановления или прекращения такого использования.

5.16. КЛИЕНТ обязан представить БАНКУ достоверную информацию для связи с КЛИЕНТОМ, а в случае ее изменения своевременно представить обновленную информацию. Обязанность БАНКА, по направлению КЛИЕНТУ уведомлений, считается исполненной при направлении УВЕДОМЛЕНИЯ в ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ ЭСП и (или) в соответствии с имеющейся у БАНКА информацией для связи с КЛИЕНТОМ.

5.17. РЕКВИЗИТЫ ДОСТУПА КЛИЕНТА в целях настоящего ДОГОВОРА признаются, БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, аналогом собственноручной подписи КЛИЕНТА.

6. Порядок осуществления перевода

6.1. БАНК с учетом условий, содержащихся в разделе 4 ДОГОВОРА, может предоставлять КЛИЕНТАМ, использующим персонифицированные или неперсонифицированные ЭСП, возможность увеличения своего остатка ЭДС следующими способами:

6.1.1. С использованием банковского счета – путем осуществления перевода денежных средств со счета КЛИЕНТА в иной кредитной организации, в адрес БАНКА;

6.1.2. Без использования своего банковского счета:

- путем предоставления наличных денежных средств Банковскому платежному агенту (далее БПА), привлеченному БАНКОМ, в пользу БАНКА;

- путем перевода денежных средств в том числе электронных денежных средств, когда ПЛАТЕЛЬЩИКОМ выступает оператор связи, при условии наличия у оператора связи необходимых ДОГОВОРНЫХ отношений с БАНКОМ, за счет денежных средств, предоставленных ранее КЛИЕНТОМ оператору связи, и являющихся авансом за услуги связи;

- путем получения ЭДС, перевод которых в пользу КЛИЕНТА совершен другим КЛИЕНТОМ БАНКА;

- клиентом другого оператора электронных денежных средств, в том числе по требованию ПОЛУЧАТЕЛЯ ЭДС, при условии наличия необходимых договорных отношений между БАНКОМ и оператором электронных денежных средств, учитывающим остаток ЭДС такого ПЛАТЕЛЬЩИКА;

- путем подачи оператору по переводу денежных средств распоряжения о совершении в пользу БАНКА перевода денежных средств без открытия банковского счета с внесением такому оператору наличных денежных средств либо с предоставлением денежных средств за счет использования остатка ЭДС путем подачи распоряжения посредством предоплаченной банковской карты;

- путем получения ЭДС, переведенных КЛИЕНТОМ БАНКА, путем уменьшения остатка ЭДС, учтенных с использованием иного принадлежащего КЛИЕНТУ ЭСП.

6.1.3. Денежные средства могут предоставляться Банку юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями в пользу КЛИЕНТА.

Конкретные способы увеличения остатка ЭДС, перечисленные в пункте 6.1.1. – 6.1.3. ДОГОВОРА, применяются в случае, если они прямо предусмотрены условиями использования ЭСП, определенными ДОГОВОРОМ и ТАРИФАМИ.

6.2. БАНК, а равно БПА, вправе взимать вознаграждение с КЛИЕНТА при предоставлении КЛИЕНТОМ денежных средств Банку с целью увеличения остатка ЭДС. Наличие и размер вознаграждения могут зависеть от способа такого предоставления. Вознаграждение БАНКА устанавливается в соответствии с ТАРИФАМИ. Вознаграждение БПА, устанавливается и взимается БПА самостоятельно. Обязанность предварительного информирования КЛИЕНТА о размере вознаграждения БПА лежит на соответствующем БПА.

6.3. Предоставление денежных средств БАНКУ в пользу КЛИЕНТА влечет увеличение БАНКОМ остатка ЭДС на ЭСП КЛИЕНТА, в размере, суммы перевода денежных средств. БАНК учитывает денежные средства путем формирования записи, отражающей размер остатка ЭДС КЛИЕНТА.

При поступлении БАНКУ денежных средств с целью увеличения остатка ЭДС на ЭСП КЛИЕНТА, в том числе по операциям возврата ранее осуществленных ПЕРЕВОДОВ ДС, а также по иным операциям по ПЕРЕВОДУ ДС на ЭСП КЛИЕНТА, которые могут превысить допустимый лимит остатка ЭДС на ЭСП КЛИЕНТА, установленный настоящим ДОГОВОРОМ, БАНК увеличивает остаток ЭДС на ЭСП КЛИЕНТА в пределах допустимого лимита остатка ЭДС на дату поступления денежных средств.

Если сумма поступивших БАНКУ денежных средств в целях увеличения остатка ЭДС на ЭСП КЛИЕНТА, либо сумма по операциям возврата ранее осуществленных переводов денежных средств, повлечет превышение допустимого лимита остатка ЭДС на ЭСП КЛИЕНТА, БАНК открывает счет для учета поступивших денежных средств и учитывает на данном счете денежные средства в размере превышения допустимого лимита остатка ЭДС на ЭСП КЛИЕНТА и направляет УВЕДОМЛЕНИЕ КЛИЕНТУ о поступлении денежных средств и сумме денежных средств, превышающих лимит остатка ЭДС, учтенных на счете для учета поступивших денежных средств.

Уменьшение остатка ЭДС на ЭСП КЛИЕНТА признается БАНКОМ в качестве РАСПОРЯЖЕНИЯ КЛИЕНТА на перевод денежных средств со счета, на котором БАНКОМ учитываются денежные средства, поступившие БАНКУ с целью увеличения остатка ЭДС КЛИЕНТА, превышающие лимит остатка ЭДС, в целях увеличения остатка ЭДС КЛИЕНТА в пределах установленного допустимого лимита.

6.4. Распоряжение КЛИЕНТА на ПЕРЕВОД ЭДС в пользу ПОЛУЧАТЕЛЯ должно содержать необходимую и достаточную информацию, позволяющую осуществить ПЕРЕВОД ЭДС.

6.5. Распоряжение, поступившее от КЛИЕНТА, принимается БАНКОМ при обеспечении КЛИЕНТОМ достаточности ЭДС для осуществления ПЕРЕВОДА ЭДС.

6.6. При недостаточности ЭДС у КЛИЕНТА, РАСПОРЯЖЕНИЕ БАНКОМ к исполнению не принимается и КЛИЕНТУ незамедлительно направляется УВЕДОМЛЕНИЕ о данном факте через ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ.

6.7. При приеме к исполнению РАСПОРЯЖЕНИЯ КЛИЕНТА, БАНК удостоверяется в праве КЛИЕНТА распоряжаться ЭДС, проверяет реквизиты ПЕРЕВОДА ЭДС, а также выполняет иные процедуры приема к исполнению РАСПОРЯЖЕНИЙ КЛИЕНТОВ, предусмотренных Положением Банка России № 383-П от 19.06.2012 «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее 383-П).

6.8. Если право КЛИЕНТА распоряжаться ЭДС не удостоверено, а также, если реквизиты ПЕРЕВОДА ЭДС не соответствуют установленным требованиям, БАНК не принимает РАСПОРЯЖЕНИЕ КЛИЕНТА к исполнению и направляет КЛИЕНТУ в электронной форме УВЕДОМЛЕНИЕ об этом не позднее дня, следующего за днем получения Распоряжения КЛИЕНТА.

6.9. ПЕРЕВОД ЭДС осуществляется путем одновременного принятия БАНКОМ распоряжения КЛИЕНТА, уменьшения остатка ЭДС КЛИЕНТА и увеличения остатка ЭДС ПОЛУЧАТЕЛЯ ЭДС на сумму ПЕРЕВОДА ЭДС. ПЕРЕВОД ЭДС осуществляется после принятия БАНКОМ РАСПОРЯЖЕНИЯ КЛИЕНТА.

Банк вправе отказать в переводе ЭДС в случаях:

- если в результате совершения перевода ЭДС произойдет единовременное превышение лимита, либо общая сумма переводов ЭДС, с использованием неперсонифицированного ЭСП, превысит установленные разделом 4 настоящего ДОГОВОРА ограничения;

- если в БАНК не поступил документ, необходимый для проведения операции согласно требованиям законодательства, либо РАСПОРЯЖЕНИЕ КЛИЕНТА оформлено или передано с нарушением требований законодательства или ДОГОВОРА;

- если для исполнения РАСПОРЯЖЕНИЯ КЛИЕНТА недостаточно остатка ЭДС, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого БАНКОМ за данную операцию;

- если операция, проводимая на основании РАСПОРЯЖЕНИЯ КЛИЕНТА, противоречит требованиям законодательства, условиям ДОГОВОРА или порядку осуществления данной операции, установленному БАНКОМ;

- если у БАНКА возникли сомнения в том, что РАСПОРЯЖЕНИЕ поступило от КЛИЕНТА;

- если права КЛИЕНТА по распоряжению ЭДС ограничены в порядке и случаях, предусмотренных законодательством или соответствующим ДОГОВОРОМ.

6.10. Выполнение РАСПОРЯЖЕНИЯ по ПЕРЕВОДУ ЭДС КЛИЕНТА ПОЛУЧАТЕЛЮ заключается в регистрации операции и изменении остатка ЭДС КЛИЕНТА и ПОЛУЧАТЕЛЯ ЭДС.

6.11. БАНК незамедлительно после исполнения РАСПОРЯЖЕНИЯ КЛИЕНТА об осуществлении ПЕРЕВОДА ЭДС направляет КЛИЕНТУ через ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ электронное УВЕДОМЛЕНИЕ с указанием реквизитов операции об исполнении указанного РАСПОРЯЖЕНИЯ.

6.12. УВЕДОМЛЕНИЕ направляются КЛИЕНТУ в ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ. Выбор дополнительного способа направления УВЕДОМЛЕНИЯ может быть произведен КЛИЕНТОМ посредством ЛИЧНОГО КАБИНЕТА самостоятельно с подтверждением выбора способа направления УВЕДОМЛЕНИЯ либо без подтверждения.

6.13. Денежное обязательство КЛИЕНТА перед ПОЛУЧАТЕЛЕМ ЭДС прекращается при наступлении окончательности ПЕРЕВОДА ЭДС.

6.14. Поступившие средства к БАНКУ по операциям возврата ПЕРЕВОДА ЭДС, в том числе ошибочного, инициированным ПОЛУЧАТЕЛЯМИ, зачисляются на ЭСП КЛИЕНТА.

6.15. БАНК осуществляет на постоянной основе учет информации об остатках ЭДС и осуществленных ПЕРЕВОДАХ ЭДС.

6.16. РАСПОРЯЖЕНИЕ на возврат остатка (его части) ЭДС оформляется КЛИЕНТОМ через ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ.

7. Права и обязанности БАНКА

7.1. БАНК имеет право:

7.1.1. Отказать КЛИЕНТУ в совершении операции в случае технической невозможности совершения такой операции, а также в случае, если сумма остатка ЭДС недостаточна для проведения операции и списания вознаграждений, предусмотренных ТАРИФАМИ, и (или) общая сумма осуществляемых переводов с учетом комиссий, предусмотренных ТАРИФАМИ, превышает лимиты, установленные п. 4.2 – п. 4.4 настоящего ДОГОВОРА.

7.1.2. Использовать, в случае указания КЛИЕНТОМ в настройках ЛИЧНОГО КАБИНЕТА ЭСП, номер мобильного телефона и (или) адрес электронной почты для передачи КЛИЕНТУ уведомлений, содержащих информацию о реквизитах ЭСП, факте совершения операции, сведения об остатках ЭДС на ЭСП, а также иную информацию;

7.1.3. В одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в ДОГОВОР и (или) ТАРИФЫ. УВЕДОМЛЕНИЕ КЛИЕНТА об изменении ДОГОВОРА и (или) ТАРИФОВ осуществляется БАНКОМ не позднее чем за 10 (Десять) дней до даты введения в действие изменений и (или) новой редакции ДОГОВОРА и (или) ТАРИФОВ, путем размещения текста изменений и (или) новой редакции ДОГОВОРА и (или) ТАРИФОВ на САЙТЕ ЭСП. Любые изменения ДОГОВОРА и (или) ТАРИФОВ становятся обязательными для сторон с даты введения их в действие;

7.1.4. В одностороннем порядке устанавливать и изменять (увеличивать, уменьшать) ограничения на совершение операций;

7.1.5. Осуществить блокирование ЭСП в случаях получения информации:

- об утрате РЕКВИЗИТОВ ЭСП;
- неисполнении КЛИЕНТОМ условий настоящего ДОГОВОРА;

7.1.6. По собственному усмотрению в любой момент определять и изменять перечень доступных для расчетов в личном кабинете ПОЛУЧАТЕЛЕЙ, а также устанавливать ЛИМИТЫ на суммы операций.

7.2. БАНК обязан:

7.2.1. Обеспечить бесперебойность осуществления переводов электронных денежных средств;

7.2.2. Осуществлять безналичные расчеты по операциям с момента предоставления ЭСП КЛИЕНТУ в пределах остатка ЭДС на ЭСП КЛИЕНТА;

7.2.3. Обеспечить конфиденциальность информации, ставшей известной БАНКУ при исполнении обязательств по ДОГОВОРУ;

7.2.4. Уведомлять КЛИЕНТА об изменении ДОГОВОРА и (или) ТАРИФОВ в соответствии с п. 7.1.3 ДОГОВОРА.

8. Права и обязанности КЛИЕНТА

8.1. КЛИЕНТ имеет право:

8.1.1. Заключить с БАНКОМ ДОГОВОР способами, предусмотренными ДОГОВОРОМ, подтвердив данным действием, что КЛИЕНТ не ограничен в дееспособности, не состоит под опекой, попечительством, а также патронажем, 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;

8.1.2. Совершать любые предусмотренные ДОГОВОРОМ и не запрещенные законодательством Российской Федерации операции;

8.1.3. Осуществлять операции в пределах остатка ЭДС на ЭСП в течение срока действия ДОГОВОРА.

8.2. КЛИЕНТ обязан:

8.2.1. Своевременно и в полном объеме ознакомиться и соблюдать условия ДОГОВОРА и ТАРИФОВ;

8.2.2. Самостоятельно контролировать в ежедневном режиме остаток ЭДС на ЭСП в том числе при совершении операций и при получении УВЕДОМЛЕНИЯ от БАНКА о совершенных операциях (в том числе при взимании БАНКОМ комиссий, предусмотренных ТАРИФАМИ);

8.2.3. Проверять указываемую в РАСПОРЯЖЕНИИ информацию, в том числе реквизиты ПОЛУЧАТЕЛЯ, в пользу которого совершается перевод;

8.2.4. Самостоятельно отслеживать изменения, внесенные БАНКОМ в ДОГОВОР и (или) ТАРИФЫ;

8.2.5. Нести ответственность за все операции, совершенные до момента получения БАНКОМ от КЛИЕНТА уведомления об утрате РЕКВИЗИТОВ ДОСТУПА;

8.2.6. Предпринимать все возможные меры для предотвращения утраты РЕКВИЗИТОВ ДОСТУПА, не допускать незаконного использования РЕКВИЗИТОВ ДОСТУПА третьими лицами, в том числе не сообщать третьим лицам РЕКВИЗИТЫ ДОСТУПА.

9. Ответственность сторон

9.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по ДОГОВОРУ стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.2. КЛИЕНТ самостоятельно несет ответственность за достоверность номера мобильного телефона и (или) адреса электронной почты и (или) иных контактных данных, указанных КЛИЕНТОМ в ЛИЧНОМ КАБИНЕТЕ. В случае недостоверности указанного номера мобильного телефона и (или) адреса электронной почты, а также в иных случаях, обусловленных причинами, не зависящими от БАНКА, БАНК не несет ответственность за неполучение КЛИЕНТОМ РЕКВИЗИТОВ ДОСТУПА и УВЕДОМЛЕНИЙ о совершаемых операциях.

9.3. КЛИЕНТ самостоятельно несет ответственность за достоверность информации, указываемой в РАСПОРЯЖЕНИИ. В случае недостоверности информации, указанной КЛИЕНТОМ в РАСПОРЯЖЕНИИ, БАНК не несет ответственность за ненадлежащее исполнение КЛИЕНТОМ обязательств перед ПОЛУЧАТЕЛЕМ, в пользу которого осуществляется перевод.

9.4. КЛИЕНТ самостоятельно несет риски любых убытков или иных негативных последствий, которые могут возникнуть у него в результате выполнения им операций.

9.5. БАНК несет ответственность за сохранность банковской тайны об осуществляемых операциях. Сведения об операциях предоставляются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

9.6. БАНК не несет ответственность за любые убытки, возникшие у КЛИЕНТА, в том числе в связи с тем, что КЛИЕНТ не ознакомился и (или) несвоевременно ознакомился с условиями ДОГОВОРА и (или) ТАРИФАМИ и (или) изменениями и дополнениями, внесенными в ДОГОВОР и (или) ТАРИФЫ.

9.7. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по ДОГОВОРУ, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения ДОГОВОРА в результате событий чрезвычайного характера, которые сторона(ы) не могла(и) ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами (форс-мажора). К таким обстоятельствам чрезвычайного характера относятся стихийные бедствия, аварии, наводнения, землетрясения, эпидемии, пандемии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в ДОГОВОРЕ виды деятельности, обстоятельства, связанные с отказом и (или) сбоем работы системы расчетов Банка России и иных платежных систем, а также любые другие обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля сторон, препятствующие исполнению обязательств.

10. Порядок рассмотрения претензий КЛИЕНТА

10.1. Претензии КЛИЕНТА принимаются БАНКОМ в письменной форме по реквизитам, указанным в разделе 13 ДОГОВОРА, в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты возникновения обстоятельств, относительно которых заявлена претензия.

10.2. Претензия КЛИЕНТА должна содержать следующие сведения:

- дату и время возникновения обстоятельств, относительно которых заявлена претензия;
- условия возникновения таких обстоятельств;
- содержание требований КЛИЕНТА;
- реквизиты КЛИЕНТА для направления мотивированного ответа по заявленной претензии, а также реквизиты ЭСП;
- номер мобильного телефона и (или) адрес электронной почты и (или) иные контактные данные, в том числе для обратной связи с КЛИЕНТОМ.

10.3. БАНК рассматривает претензию КЛИЕНТА в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня ее получения, после чего в письменной форме направляет мотивированный ответ по указанным в претензии реквизитам КЛИЕНТА.

10.4. При недостижении сторонами согласия, споры разногласия или требования, возникшие из ДОГОВОРА или в связи с ним, рассматриваются в суде в соответствии с законодательством Российской Федерации по месту нахождения БАНКА.

11. Срок действия ДОГОВОРА

11.1. ДОГОВОР считается заключенным с даты акцепта КЛИЕНТОМ условий ДОГОВОРА и действует в течение неограниченного срока.

11.2. КЛИЕНТ вправе отказаться от исполнения ДОГОВОРА, направив в БАНК уведомление о прекращении ДОГОВОРА посредством ЛИЧНОГО КАБИНЕТА

11.3. БАНК вправе отказаться от исполнения ДОГОВОРА до истечения срока действия ДОГОВОРА. В таком случае БАНК направляет КЛИЕНТУ уведомление о прекращении ДОГОВОРА в ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ,

11.4. В случае прекращения ДОГОВОРА по инициативе любой из сторон, БАНК осуществляет блокирование ЭСП КЛИЕНТА. При этом остаток неизрасходованных ЭДС перечисляется в порядке, предусмотренном настоящим ДОГОВОРОМ.

11.5. ДОГОВОР действует до момента его официального отзыва БАНКОМ условий настоящей оферты. В случае официального отзыва БАНКОМ условий настоящей оферты, информация об этом размещается на сайте Банка.

12. Прочие условия

12.1. Во всем, что прямо не предусмотрено ДОГОВОРОМ, стороны руководствуются законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и обычаями делового оборота.

Если какое-либо из положений настоящего ДОГОВОРА становится недействительным в силу закона либо нормативного акта Банка России, то настоящий ДОГОВОР действует в части, им не противоречащей.

12.2. БАНК предоставляет КЛИЕНТУ информационную поддержку в ЛИЧНОМ КАБИНЕТЕ.

12.3. При обращении КЛИЕНТА в БАНК по вопросу восстановления РЕКВИЗИТОВ ДОСТУПА, БАНК, после прохождения КЛИЕНТОМ дополнительной проверки, позволяющей удостоверить право КЛИЕНТА на использование ЭСП, восстанавливает КЛИЕНТУ реквизиты доступа.

12.4. Заключением ДОГОВОРА на условиях настоящей оферты, КЛИЕНТ, действуя осознанно и в своем интересе, дает свое согласие на обработку БАНКОМ и ПРОЦЕССОРОМ его персональных данных, а именно на совершение в том числе следующих действий: сбора, записи, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), извлечения, использования, предоставления, доступа, распространения (в том числе трансграничной передачи), обезличивания, блокирования и уничтожения любой информации, относящейся к персональным данным КЛИЕНТА, с целью заключения с БАНКОМ ДОГОВОРА, и исполнения заключенного ДОГОВОРА.

Указанные действия могут совершаться с использованием средств автоматизации, а также без использования таких средств с фиксацией персональных данных на бумажных носителях. КЛИЕНТ также дает свое согласие на передачу БАНКУ и ПРОЦЕССОРУ в целях осуществления действий, предусмотренных настоящим пунктом ДОГОВОРА, его персональных данных третьим лицам при наличии надлежащим образом заключенных между БАНКОМ и такими третьими лицами ДОГОВОРОВ.

12.5. КЛИЕНТ дает согласие на обработку следующих персональных данных: фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дата и место 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 и (или) адрес электронной почты КЛИЕНТА, и (или) иные данные, требуемые БАНКОМ для выявления некоторых категорий лиц в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

12.6. Согласие КЛИЕНТА на обработку персональных данных действует до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих вышеуказанную информацию определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации. Отзыв согласия осуществляется на основании письменного обращения КЛИЕНТА с требованием о прекращении обработки его персональных данных. При получении вышеуказанного обращения БАНК обязан прекратить обработку таких персональных данных в течение 3 (трех) рабочих дней.

12.7. БАНК обязуется при обработке персональных данных плательщика в полном объеме соблюдать требования Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», а также изданных в его исполнение нормативных документов.

13. Наименование, адрес и банковские реквизиты БАНКА

Полное наименование: Акционерное Общество «БАНК БЕРЕЙТ»

Сокращенное название: АО «БАНК БЕРЕЙТ»

ИНН/КПП 4704470120/471601001

Юридический адрес: 187015, Ленинградская область, Тосненский район, городское поселение Красный Бор,
ул. Промышленная, д.3, пом. П.

ОГРН 1124700000160

ОКПО 90343784

к/сч 30101810600000000888 в Отделении по Ленинградской области Северо-Западного главного управления
Центрального банка Российской Федерации

БИК 044106888

Телефоны: 8(812) 702-69-50, 8(812) 702-69-81, 8(812) 702-69-86

Телефон для обращения граждан:

8(812) 702-69-50

Факс: 8(812) 702-69-50 **Электронная почта:** mail@bereit.ru

Электронная почта группы поддержки: support@bereit.money