

Утверждена Приказом
председателя правления
ООО РНКО «РИБ»
от 13.08.2015 № 25-ЭСП/ПСП
Председатель правления

Согласовано
Генеральный директор
ООО «ПСП»

_____ С.И. Леженин

_____ М.В. Некрылов

Соглашение об осуществлении переводов денежных средств без открытия счета с использованием сервиса «Mandarin»

Настоящий документ является официальным предложением (публичной офертой) Общества с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «РИБ» (ООО РНКО «РИБ») (в дальнейшем именуемое РИБ), действующего в соответствии с лицензией Банка России №2749-К от 08.04.2015 г. на совершение банковских операций, физическим лицам заключить Соглашение на осуществление переводов денежных средств с использованием электронного средства платежа (в дальнейшем ЭСП) и содержит порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств, в том числе Электронных денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, и иные существенные условия.

Каждая Сторона гарантирует другой Стороне, что обладает необходимой право- и дееспособностью, а равно всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для заключения и исполнения Соглашения в соответствии с его условиями.

Действующая редакция настоящего Соглашения разработана в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, всегда размещена на Сайте оператора и/или в мобильном приложении и в обязательном порядке предлагается для ознакомления Клиенту до момента совершения акцепта условий Соглашения.

Термины и определения:

РИБ - Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «РИБ» (ООО РНКО «РИБ»), адрес местонахождения: 119146, г. Москва, Фрунзенская наб., д. 24/1, телефон (495) 232-34-34, адрес в сети Интернет: www.ribank.ru.

Клиент – физическое лицо, обладающее полной дееспособностью в соответствии с действующим законодательством РФ, представляющее денежные средства РИБ с использованием своего банковского счета или без использования банковского счета, и присоединившийся к условиям оферты.

Оператор – Общество с ограниченной ответственностью «ПСП», ОГРН 1147746775670, ИНН 7708816952, адрес местонахождения 107140 г. Москва, 1-й Красносельский переулок, д. 3, офис 77, телефон (495) 374 81 89, Оператор привлекается РИБ для предоставления Клиентам Электронных средств платежа и обеспечения возможности использования указанных Электронных средств платежа.

Авторизационные данные – данные, позволяющие провести аутентификацию Клиента. По умолчанию Авторизационными данными являются логин (номер мобильного телефона Клиента) и пароль Клиента. Иные виды Авторизационных данных могут быть использованы в случаях, установленных настоящим Соглашением, либо могут требоваться РИБ по его усмотрению.

Аутентификация - удостоверение правомочности Клиента в совершении операций с Кошельком или получении информации об операциях с использованием Кошелька в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением. Аутентификация Клиента для осуществления операций с использованием Кошелька осуществляется программными средствами Оператора на основании вводимых Клиентом авторизационных данных.

Блокирование Кошелька — наложение запрета на осуществление переводов денежных средств без открытия счета с использованием Кошелька, а в случаях, установленных Соглашением, — также наложение запрета на увеличение остатка Электронных денежных средств.

Кошелек – расположенный на Сайте оператора и/или в мобильном приложении программно-аппаратный комплекс, предоставляемый Оператором с целью оказания РИБ услуг по переводу денежных средств, предоставления электронного средства платежа, а также смежных услуг, в том числе услуг по информированию Клиентов о совершенных операциях, и т.п. Каждому Кошельку при его создании присваивается уникальный номер, совпадающий с номером мобильного телефона Клиента.

Счет кошелька - учетная запись в базе данных Оператора, содержащая сведения об остатке Электронных денежных средств, учтенных для соответствующего Кошелька на текущий момент, об истории переводов денежных средств, а также иную информацию.

Поставщик (Получатель денежных средств) - юридическое лицо, заключившее договор о проведении переводов Клиентов за предоставляемые им услуги и реализуемые товары или некоммерческая организация, принимающая добровольные пожертвования. Получателем денежных средств может являться физическое лицо с учетом ограничений, установленных данным договором.

Электронные денежные средства (ЭДС) - денежные средства, которые предварительно предоставлены Клиентом РИБ, для исполнения денежных обязательств Клиента перед третьими лицами, в том числе Поставщиками, а также оплаты сопутствующих расходов, и в отношении которых Клиент имеет право передавать распоряжения на перевод РИБ исключительно с использованием электронного средства платежа.

Электронное средство платежа (ЭСП) - средство и (или) способ, позволяющее Клиенту удостоверять (с помощью уникальных цифровых реквизитов – номера и кода, однозначно идентифицирующих Клиента) документы в электронной форме в целях осуществления перевода Электронных денежных средств с использованием Кошелька.

Перевод денежных средств (Перевод) - действия РИБ в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств (Поставщику) денежных средств Клиента (осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов в валюте РФ) включающие, в том числе действия по информационному и технологическому взаимодействию между участниками Перевода.

Ошибочный перевод - перевод денежных средств, обязательства по которому РИБ не может выполнить в силу независимых от РИБ обстоятельств (например, плательщик ввел неверные реквизиты поставщика).

Идентификация — специальная процедура предоставления Клиентом РИБ данных, установленных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. По итогам прохождения процедуры Идентификации Клиенту присваивается статус идентифицированного. Клиент, не прошедший процедуру Идентификации, имеет статус неидентифицированного.

Упрощенная идентификация — специальная процедура предоставления Клиентом — гражданином РФ РИБ данных, установленных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и подтверждению достоверности этих сведений одним из предусмотренных законодательством способов.

Служба поддержки — подразделение Оператора, предоставляющее Клиенту по его обращению услуги по информированию об остатках Электронных денежных средств и операциях по Счету кошелька, блокированию Кошелька, посредством телефонного канала или канала электронной почты.

Сайт оператора - сайт, размещенный в сети Интернет по адресу <https://mandarinpay.com> и/или <https://mandarinbank.com>, на котором размещен или доступен интерфейс электронного средства платежа Клиента, а также размещена информация об Операторе и сервисе «Mandarin».

Технический перерасход — совершение операций на сумму, превышающую размер остатка Электронных денежных средств, когда это стало возможным в результате технической ошибки РИБ и/или Оператора или в результате использования для возврата остатка Электронных денежных средств платежных карт, выпущенных международными платежными системами, если при таком использовании по итогам обработки платежной системой операции сумма, подлежащая списанию, оказалась выше списанной первоначально

суммы, либо когда в силу специальных правил международной платежной системы у РИБ и/или Оператора появилась безусловная обязанность в рамках платежной системы на возмещение суммы операции без возможности проверки суммы остатка Электронных денежных средств Клиента.

Тарифы — перечень видов и размеров вознаграждения РИБ, или РИБ и Оператора, за осуществление переводов денежных средств без открытия счета, информационно-технологическое взаимодействие при осуществлении перевода денежных средств, осуществление операций с использованием Электронного средства платежа, прочих операций, в том числе дополнительных услуг. Тарифы публикуются на Сайте Оператора: <https://mandarinbank.com/wallet/fees>

Транзакция - иницируемая Клиентом совокупность действий, имеющая своей целью уменьшение остатка Электронных денежных средств на Электронном средстве платежа Клиента.

Утрата доступа — утрата вследствие любых причин возможности доступа к Кошельку (в том числе передачи Авторизационных данных третьим лицам, неправомерного получения третьими лицами Авторизационных данных).

1. Общие положения

1.1. Заключение настоящего Соглашения осуществляется путем присоединения в соответствии со ст. 428 ГК РФ. Любые действия физических лиц, направленные на регистрацию в учетной системе РИБ и/или получению доступа к ЭДС признаются акцептом условий Соглашения и будут являться достаточными для признания Соглашения заключенным (п.3. статьи 438 ГК РФ) на условиях, изложенных в Оферте.

1.2. Акцептом условий Соглашения является совершение Клиентом следующих действий:

- заполнение регистрационных форм на Сайте оператора, в том числе формирование Авторизационных данных;
- ознакомление с условиями настоящего Соглашения и совершение конклюдентных действий, свидетельствующих о согласии с ними.

1.3. Акцепт условий настоящего Соглашения означает полное и безоговорочное принятие Клиентом всех условий настоящего Соглашения без каких-либо изъятий и/или ограничений и равносителен заключению двухстороннего письменного соглашения об использовании Сервиса (п. 3 статьи 434 ГК РФ).

1.4. Условия Соглашения распространяются на физических лиц резидентов и нерезидентов Российской Федерации, достигших четырнадцатилетнего возраста и обладающих необходимой право- и дееспособностью, а также всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для заключения и исполнения настоящего Соглашения в соответствии с его условиями.

1.5. Нерезиденты обязаны предоставить РИБ в порядке, предусмотренном РИБ, данные о своем статусе Нерезидента РФ. Без предоставления соответствующих данных Клиент при акцепте условий Соглашения подтверждает, что является Резидентом.

1.6. Клиент, принимая условия настоящего Соглашения подтверждает, что ознакомлен о случаях повышенного риска использования электронного средства 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 и паролей; с риском отказа операций;
- с риском конфликтных ситуаций вне сферы контроля РИБ;
- с риском списания средств с ЭСП в случае, передачи кодов доступа и паролей другому лицу;
- с риском использования ЭСП третьими лицами, без разрешения Клиента;
- с риском перехвата информации третьими лицами в каналах связи во время их использования, в том числе кодов доступов и паролей, сведений о Клиенте, сведений о проведенных операциях, сведений о получателях платежа, а также иных сведений о Клиенте.

1.7. Клиент подтверждает, что он не ограничен в дееспособности, под опекой, попечительством, а также патронажем не состоит, по состоянию здоровья может самостоятельно осуществлять и защищать свои права и исполнять обязанности, не страдает заболеваниями, препятствующими возможности осознать суть настоящего Соглашения и обстоятельства его заключения.

1.8. Клиент гарантирует, что все условия настоящего Соглашения ему понятны и он принимает их безусловно и в полном объеме.

1.9. Клиент гарантирует, что не будет использовать Кошелек в противоправных целях, а также в иных целях, нежели указанные в настоящем Соглашении.

1.10. Клиент подтверждает, что не имеет выгодоприобретателей, сам является своим бенефициарным владельцем и действует только в своих личных интересах.

1.11. Временем совершения всех операций с использованием Кошелька является московское время, определяемое на основании данных сервера Оператора, обрабатывающего информацию об операциях, если иной порядок определения времени не был оговорен дополнительно.

1.12. Оператор оказывает РИБ услуги информационно-технологического характера, связанные с оказанием РИБ услуг по настоящему Соглашению. Отношения РИБ и Оператора регулируются отдельным Соглашением.

1.13. В порядке, установленном законодательством РФ, РИБ и Оператор обязуются сохранять тайну информации о переводах денежных средств и о персональных данных, в случае их предоставления Клиентами. В случае необходимости передачи такой информации третьим лицам, в пользу которых Клиент осуществляет перевод, стороны признают, что такое согласие получено.

1.14. РИБ и Оператор не являются участниками сделки по купле-продаже товаров (оказанию услуг/выполнению работ/принятию пожертвований), заключенной между Клиентом и третьими лицами, в том числе Поставщиком, и соответственно:

- не регулирует и не контролирует правомочность сделки, ее условия, а равно факт и последствия заключения, исполнения и расторжения сделки, в том числе в части возврата оплаты по такой сделке;
- не рассматривают претензии Клиентов, касающиеся неисполнения (ненадлежащего исполнения) Поставщиками своих обязательств по сделке, в том числе обязательств по передаче товаров, оказанию услуг/выполнению работ.

1.15. На остаток ЭДС не начисляются проценты.

1.16. На ЭДС не распространяется нормы Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

1.17. Остаток ЭДС Клиента увеличивается исключительно за счет денежных средств Клиента, предварительно предоставленных РИБ. РИБ не осуществляет увеличение остатка ЭДС за счет собственных средств.

1.18. Срок акцепта условий Соглашения не ограничен.

1.19. Настоящее Соглашение заключено на неопределенный срок.

1.20. К отношениям Сторон в рамках настоящего Соглашения применяется материальное и процессуальное право Российской Федерации независимо от гражданства и места жительства Клиента.

2. Предмет Соглашения

2.1. Предметом настоящего Соглашения является:

- использование Электронного средства платежа (ЭСП);
- порядок осуществления перевода Электронных денежных средств (ЭДС).

2.2. В случае поступления денежных средств в иностранной валюте для увеличения остатка ЭДС Плательщика РИБ, при наличии возможности, производит конвертацию в рубли РФ по внутреннему курсу РИБ на день поступления денежных средств в РИБ. .

2.3. В случае возврата остатка неиспользованных ЭДС Клиента на счет в иностранной валюте РИБ, при наличии возможности, конвертирует денежные средства Клиента в валюту счета по внутреннему курсу РИБ на день исполнения распоряжения о возврате неиспользованных ЭДС Клиента.

2.4. Неотъемлемыми частями настоящего Соглашения являются Тарифы, размещенные на Сайте оператора и/или в мобильном приложении.

3. Условия и порядок использования ЭСП

3.1. Клиент, не прошедший процедуру идентификации, может использовать ЭСП при условии, что остаток ЭДС в любой момент не превышает 15 000 (Пятнадцать тысяч) рублей. Общая сумма переводимых ЭДС с использованием одного неперсонифицированного ЭСП не может превышать 40 000 (Сорок тысяч) рублей в течение календарного месяца. Указанное электронное средство платежа является неперсонифицированным.

3.2. Клиент, прошедший процедуру упрощенной идентификации может использовать ЭСП при условии, что остаток ЭДС в любой момент не превышает 60 000 (Шестьдесят тысяч) рублей, а общая сумма переводимых ЭДС с использованием такого ЭСП не превышает 200 000 (Двести тысяч) рублей в течение календарного месяца. Указанное электронное средство платежа является неперсонифицированным (упрощенно идентифицированным).

3.3. Клиент, прошедший процедуру идентификации, может использовать ЭСП при условии, что остаток ЭДС в любой момент не превышает 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей. Указанное электронное средство платежа является персонифицированным.

3.4. Условия использования неперсонифицированного ЭСП неидентифицированным Клиентом (далее ЭСП типа 1):

3.4.1. С целью регистрации Клиента в учетной системе РИБ Клиент обязан предоставить о себе следующую достоверную информацию: Фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), и/или номер мобильного телефона, и/или e-mail.

3.4.2. Увеличение остатка ЭДС на ЭСП типа 1 производится следующими способами:

- посредством внесения наличных денежных средств в кассу РИБ или через банкоматы РИБ,
- посредством внесения наличных денежных средств банковским платежным агентам (субагентам) РИБ,
- посредством безналичного перевода денежных средств со своего банковского счета, счета банковской карты,
- посредством перевода денежных средств с использованием собственного электронного средства платежа, открытого у другого оператора ЭДС или в РИБ,
- посредством безналичного перевода денежных средств без открытия счета из любого отделения любого банка с обязательным указанием номера ЭСП за счет собственных средств,
- посредством безналичного перевода денежных средств, предоставляемых РИБ юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями в пользу Клиента.

3.4.3. Клиент, использующий ЭСП типа 1, может осуществлять следующие операции:

- переводы денежных средств в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, в пользу благотворительных и религиозных организаций, товариществ собственников недвижимости (жилья), жилищных, жилищно-строительных кооперативов или иных специализированных потребительских кооперативов, региональных операторов, созданных в организационно-правовой форме фонда в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, в пользу органов

государственной власти и органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении, получающих денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации.

3.4.4. Клиент, использующий ЭСП типа 1 не в праве:

- переводить денежные средства в пользу других физических лиц,
- получать денежные средства от других физических лиц, в том числе Клиентов,
- переводить денежные средства на банковские карты,
- переводить денежные средства на банковские счета физических лиц,
- получить остаток денежных средств наличными,
- совершать переводы денежных средств в пользу организаций, зарегистрированных, за пределами территории РФ,
- переводить денежные средства в пользу некоммерческих организаций, кроме религиозных и благотворительных, зарегистрированных в установленном порядке,
- переводить денежные средства для участия в лотереях и розыгрышах.

3.5. Условия использования неперсонифицированного ЭСП Клиентом, прошедшим процедуру упрощенной идентификации (далее ЭСП типа 2):

3.5.1. С целью регистрации Клиента в учетной системе РИБ Клиент обязан предоставить о себе следующую достоверную информацию:

- фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая),
- серию и номер паспорта,
- индивидуальный номер налогоплательщика (ИНН) или страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда РФ (СНИЛС) или номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица
- номер мобильного телефона,
- e-mail (адрес электронной почты).

3.5.2. Увеличение остатка ЭДС на ЭСП типа 2 производится следующими способами:

- посредством внесения наличных денежных средств в кассу РИБ или через банкоматы РИБ,
- посредством внесения наличных денежных средств банковским платежным агентам (субагентам) РИБ,
- посредством безналичного перевода денежных средств со своего банковского счета или счета банковской карты,
- посредством перевода денежных средств с использованием собственного электронного средства платежа, открытого у другого оператора ЭДС или в РИБ,
- посредством безналичного перевода денежных средств без открытия счета из любого отделения любого банка с обязательным указанием номера ЭСП за счет собственных средств,
- посредством перевода ЭДС со счета другого ЭСП,
- посредством безналичного перевода денежных средств, предоставляемых РИБ юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями в пользу Клиента.

3.5.3. Клиент, использующий ЭСП типа 2, может осуществлять следующие операции:

- переводы денежных средств в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, в пользу благотворительных и религиозных организаций, товариществ собственников недвижимости (жилья), жилищных, жилищно-строительных кооперативов или иных специализированных потребительских кооперативов, региональных операторов, созданных в организационно-правовой форме фонда в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, в пользу органов государственной власти и органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении, получающих денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации
- переводы на счета ЭСП других Клиентов,
- переводы для увеличения остатка денежных средств других ЭСП,
- перевод денежных средств на банковский счет физического лица, или счет банковской карты,
- переводы денежных средств в пользу юридических и физических лиц, зарегистрированных за пределами территории Российской Федерации, при условии, что данные лица имеют счета в банках на территории Российской Федерации.
- переводы денежных средств в пользу некоммерческих организаций.

3.5.4. Клиент, использующий ЭСП типа 2 не в праве:

- получить остаток денежных средств наличными,
- переводить денежные средства для участия в лотереях и розыгрышах.

3.6. Условия использования персонифицированного ЭСП Клиентом (далее ЭСП типа 3):

3.6.1. С целью регистрации Клиента в учетной системе РИБ Клиент обязан предоставить о себе следующую достоверную информацию:

- фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая),
- дата и место рождения,
- гражданство,
- реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ,
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания,
- номера контактных телефонов,
- e-mail (адрес электронной почты).

3.6.2. Увеличение остатка ЭДС на ЭСП типа 3 производится следующими способами:

- посредством внесения наличных денежных средств в кассу РИБ или через банкоматы РИБ,
- посредством внесения наличных денежных средств банковским платежным агентам (субагентам) РИБ,
- посредством безналичного перевода денежных средств со своего банковского счета или счета банковской карты,
- посредством перевода денежных средств с использованием собственного электронного средства платежа, открытого у другого оператора ЭДС или в РИБ,
- посредством безналичного перевода денежных средств без открытия счета из любого отделения любого банка с обязательным указанием номера ЭСП за счет собственных средств,

- посредством перевода ЭДС со счета другого ЭСП,
- посредством безналичного перевода денежных средств, предоставляемых РИБ юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями в пользу Клиента.

3.6.3. Клиент, использующий ЭСП типа 3, может осуществлять следующие операции:

- переводы денежных средств в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, в пользу благотворительных и религиозных организаций, товариществ собственников недвижимости (жилья), жилищных, жилищно-строительных кооперативов или иных специализированных потребительских кооперативов, региональных операторов, созданных в организационно-правовой форме фонда в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, в пользу органов государственной власти и органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении, получающих денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации
- переводы на счета ЭСП других Клиентов,
- переводы для увеличения остатка денежных средств других ЭСП,
- перевод денежных средств на банковский счет физического лица, или счет банковской карты,
- переводы денежных средств в пользу юридических лиц, зарегистрированных за пределами территории Российской Федерации,
- переводы денежных средств в пользу некоммерческих организаций,
- получить остаток денежных средств наличными,
- переводить денежные средства для участия в лотереях и розыгрышах.

3.7. Клиент, при увеличении остатка ЭДС любого типа ЭСП посредством безналичного перевода денежных средств со счета банковской карты, подтверждает, что является владельцем счета банковской карты, и действует в соответствии с правилами банка-эмитента, банка-эквайера, правилами международных платежных систем, соглашениями с Поставщиками, а также в рамках законодательства Российской Федерации.

3.8. РИБ и банковские платежные агенты РИБ вправе взимать вознаграждение с Клиента при предоставлении им денежных средств. Наличие и ставка вознаграждения могут зависеть от способа такого предоставления. Вознаграждение РИБ, предусмотренное настоящим пунктом, устанавливается в соответствии с Тарифами. Вознаграждение банковского платежного агента РИБ, предусмотренное настоящим пунктом, устанавливается и взимается агентом самостоятельно.

3.9. Предоставление Клиентом денежных средств влечет зачисление РИБ ЭДС на счет ЭСП, указанный Клиентом при таком предоставлении, в размере, соответствующем сумме предоставленных денежных средств за вычетом вознаграждения РИБ и/или агента РИБ (в случае его взимания).

3.10. В случае получения РИБ денежных средств в целях увеличения остатка ЭДС, если увеличение такого остатка влечет превышение установленного федеральным законом лимита остатка ЭДС или лимита оборота ЭДС, РИБ отказывает в увеличении остатка ЭДС.

3.11. В случаях, установленных подпунктом 3.10. настоящего Соглашения РИБ устанавливает очередь зачисления ЭДС и зачисляет ЭДС на счет ЭСП по мере уменьшения суммы, учтенного на нем остатка в размере такого уменьшения. Количество таких зачислений не ограничено, либо при наличии у Клиента нескольких ЭСП на счет других ЭСП данного Клиента.

3.12. РИБ вправе взимать вознаграждение за совершение переводов, предусмотренных пунктом 3.11. настоящего Соглашения, в соответствии с Тарифами.

3.13. Уменьшение остатка ЭДС в бесспорном порядке (без распоряжения Клиента) осуществляется:

- на сумму вознаграждения, подлежащего уплате Клиентом РИБ в соответствии с Тарифами;

- на сумму неустойки (штрафа, пени), предусмотренной настоящим Соглашением (в том числе Тарифами или условиями оказания дополнительных услуг) и/или иных документально подтвержденных расходов РИБ, понесенных в результате оказания Клиенту услуг по настоящему Соглашению;
- на основании требования получателя ЭДС, в отношении которого Клиентом дан акцепт в установленном федеральным законом порядке;
- при обращении взыскания на остаток (его часть) ЭДС в установленном федеральным законом порядке;
- на сумму, ошибочно зачисленную РИБ на счет ЭСП Клиента;
- на сумму задолженности Клиента, которая образовалась в результате следующих обстоятельств (включая, но не ограничиваясь):
 - использования Клиентом ошибочно зачисленной РИБ суммы ЭДС;
 - удержания банком денежных средств для возврата держателю банковской карты, при оспаривании держателем карты операции предоставления денежных средств РИБ для пополнения остатка ЭДС с использованием банковской карты;
 - разницы в курсе валют при совершении операций пополнения остатка ЭДС с использованием банковской карты, образовавшейся в результате разницы во времени между моментом совершением операции и моментом завершения цикла обработки операции в международной платежной системе;
 - технического перерасхода;
 - в иных случаях, предусмотренных федеральным законом или настоящим Соглашением.

3.14. Положения пункта 3.13. имеют силу заранее данного акцепта Клиента на уменьшение остатка ЭДС Клиента по требованию получателя средств, включая РИБ, заявленному по любому из оснований, предусмотренных настоящим Соглашением.

3.15. РИБ вправе ограничить перечень получателей ЭДС для отдельных категорий Клиентов, использующих разные типы ЭСП. Ограничения могут быть обусловлены, в частности, использованием персонифицированного или неперсонифицированного ЭСП, наличием у Клиента статуса резидента или нерезидента, а также использованием или неиспользованием Клиентом дополнительных услуг РИБ и/или Оператора.

3.16. Конкретные ограничения, предусмотренные в п. 3.15., указаны на Сайте оператора и/или в мобильном приложении.

3.17. Безусловность перевода ЭДС наступает в момент выполнения определенных Клиентом и/или получателем средств (либо иными лицами) условий осуществления перевода ЭДС.

3.18. Окончателность перевода ЭДС наступает в момент одновременного принятия РИБ распоряжения Клиента, уменьшения им остатка ЭДС плательщика и увеличения им остатка ЭДС получателя средств на сумму перевода ЭДС (за исключением случаев, когда одновременное увеличение остатка ЭДС невозможно в силу превышения получателем ЭДС законодательно установленных ограничений по сумме остатка. В таком случае окончательность перевода наступит в момент пополнения остатка ЭДС получателя из очереди зачислений).

3.19. 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.

3.20. Порядок и условия возврата остатка ЭДС:

3.20.1. Клиент вправе в любой момент потребовать возврата остатка (его части) ЭДС.

- 3.20.2. РИБ вправе взимать вознаграждение за осуществление перевода денежных средств при возврате остатка ЭДС.
- 3.20.3. Клиент, использующий ЭДС типа 3, вправе потребовать возврата остатка ЭДС одним из следующих способов:
- путем перевода денежных средств на любой банковский счет;
 - путем перевода денежных средств без открытия банковского счета;
 - путем получения наличных денежных средств в кассе РИБ и/или банковских платежных агентов РИБ
- 3.21. Клиент, использующий ЭСП типа 2 вправе потребовать возврата остатка ЭДС путем перевода денежных средств на любой банковский счет.
- 3.22. Клиент, использующий ЭСП типа 1, вправе потребовать возврата остатка ЭДС путем перевода денежных средств на банковский счет Клиента.
- 3.23. Способ возврата остатка денежных средств для отдельных категорий Клиентов может быть ограничен. Ограничения могут быть обусловлены, в частности, способом предоставления денежных средств, наличием у Клиента статуса резидента или нерезидента, а также использованием или неиспользованием Клиентом дополнительных услуг РИБ и/или Оператора.
- 3.24. Возврат остатка ЭДС осуществляется на основании распоряжения Клиента на возврат остатка ЭДС, посредством ЭСП.
- 3.25. Возврат остатка ЭДС может быть осуществлен по инициативе РИБ в случаях отказа РИБ от исполнения настоящего Соглашения в одностороннем порядке с одновременным прекращением использования ЭСП. Возврат в таком случае осуществляется на банковский счет, реквизиты которого предоставлены Клиентом в РИБ путем подачи письменного заявления.
- 3.26. Изменение пароля(ей) допускается только при условии корректного ввода действующего пароля(ей)
- 3.27. Клиент несет всю полноту ответственности за сохранение своих Авторизационных данных в тайне. Любые действия с Кошельком, совершенные с использованием корректных Авторизационных данных, признаются совершенными Клиентом, за исключениями, установленными федеральным законом.
- 3.28. В случае утраты Авторизационных данных Клиентом Оператор предоставляет Клиенту возможность восстановления доступа к Кошельку, в частности, следующими способами:
- 3.28.1. путем ввода запрошенного Клиентом у Оператора кода восстановления, направленного Клиенту в виде смс-сообщения на номер мобильного телефона Клиента, использованного при регистрации Кошелька;
- 3.28.2. путем подачи идентифицированным Клиентом соответствующего заявления по установленной РИБ форме в любой из офисов РИБ (уполномоченного РИБ лица) и/или Оператора с предъявлением документа, удостоверяющего личность;
- 3.28.3. путем подачи неидентифицированным Клиентом соответствующего заявления по установленной РИБ форме в любой из офисов РИБ (уполномоченного РИБ лица) и/или Оператора с одновременным предоставлением документов, необходимых для Идентификации Клиента, а также предоставлением доказательств владения и пользования Кошельком, доступ к которому восстанавливается, например, предоставлением перечня последних операций с использованием Кошелька, при этом достаточность указанных доказательств определяется по исключительному усмотрению РИБ и/или Оператора;
- 3.28.4. путем обеспечения Клиентом получения РИБ и/или Оператором заявления, указанного в подпунктах 3.28.2. или 3.28.3. настоящего Соглашения, если подпись Клиента на таком заявлении удостоверена нотариально;
- 3.28.5. иным способом, согласованным РИБ и/или Оператором и Клиентом.

3.29. РИБ и/или Оператор вправе устанавливать требования к способам восстановления доступа к Кошельку в зависимости от вида используемого Кошелька и дополнительных услуг, оказываемых Клиенту по соглашению Сторон.

3.30. РИБ и/или Оператор вправе отказать Клиенту в восстановлении доступа к Кошельку, если:

3.30.1. Клиентом предоставлены данные для восстановления доступа к персонифицированному Кошельку, отличные от имеющихся у РИБ и/или Оператора данных, полученных при Идентификации Клиента;

3.30.2. по результатам рассмотрения соответствующего обращения для восстановления доступа к неперсонифицированному Кошельку не будет подтверждена принадлежность данного Кошелька обратившемуся за восстановлением доступа лицу.

3.31. РИБ вправе осуществить Блокирование Кошелька Клиента:

- по инициативе уполномоченных государственных органов;
- по инициативе Оператора;
- по инициативе Клиента;
- по собственной инициативе.

3.32. По инициативе уполномоченных государственных органов Блокирование Кошелька осуществляется в случаях и порядке, установленных федеральным законом. Решения о Блокировании Кошелька, принятые в установленном порядке органами, уполномоченными принимать такие решения в соответствии с федеральным законом, исполняются РИБ незамедлительно по получении.

3.33. По инициативе Клиента Блокирование Кошелька Клиента осуществляется в любой момент на основании полученного от Клиента уведомления, направленного РИБ одним из следующих способов:

- путем личного обращения в любой из офисов РИБ (уполномоченного РИБ лица) с предъявлением удостоверяющего личность документа;
- путем обращения в Службу поддержки с использованием телефонной связи;
- путем обращения в Службу поддержки с направлением уведомления по электронной почте;
- иным способом, предусмотренным РИБ.

3.34. Уведомление о Блокировании Кошелька, направляемое Клиентом, должно содержать следующие сведения:

- номер Кошелька;
- ФИО Клиента (для персонифицированных Кошельков);
- данные, позволяющие удостовериться в том, что уведомление направлено Клиентом. Параметры указанных данных определяются РИБ и/или Оператором и доводятся до сведения Клиента на Сайте оператора.

3.35. По инициативе РИБ и/или Оператора Блокирование Кошелька осуществляется в следующих случаях:

3.35.1. в случае наличия у РИБ и/или Оператора подозрений в нарушении Клиентом порядка использования Кошелька, установленного пунктом 3.37. настоящего Соглашения;

3.35.2. в случае необходимости обеспечения Оператором сохранности остатка ЭДС Клиента, доступ к которым осуществляется с использованием Кошелька, в отношении которого у Оператора возникли подозрения в несанкционированном доступе;

3.35.3. в случае наличия нестандартных или необычно сложных схем проведения операций, отличающихся от обычного порядка операций, характерных для Клиентов;

- 3.35.4. в случае выполнения РИБ и/или Оператором требований, установленных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 3.35.5. в случае выявления сомнительных операций, в соответствии с Правилами внутреннего контроля РИБ в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, разработанных на основании законодательства РФ,
- 3.35.6. в случае Технического перерасхода остатка ЭДС;
- 3.35.7. в случае зачисления на Кошелек денежных средств, отправленных в результате несанкционированного доступа к Кошельку Клиента. При этом не имеет значения, является ли блокируемый Кошелек на момент Блокирования финальным получателем денежных средств либо использован транзитом. В случае наличия у идентифицированного Клиента, чей Кошелек заблокирован на основании настоящего подпункта 3.35.7, иных Кошельков, РИБ и/или Оператор вправе произвести Блокирование этих Кошельков;
- 3.35.8. в случае, указанном во втором абзаце пункта 3.39. Соглашения;
- 3.35.9. в случае оспаривания держателем карты операции предоставления денежных средств РИБ для пополнения остатка ЭДС с использованием банковской карты.
- 3.36. Блокирование Кошелька влечет прекращение РИБ всех операций, влекущих уменьшение остатка ЭДС. Операции, влекущие увеличение остатка ЭДС, также могут быть прекращены в случае Блокирования Кошелька по инициативе РИБ и/или Оператора. В случае Блокирования Кошелька по инициативе РИБ и/или Оператора установлены следующие сроки Блокирования в зависимости от основания Блокирования:
- 3.36.1. до момента полного устранения Клиентом допущенных им нарушений порядка использования Кошелька;
- 3.36.2. до момента полной уверенности РИБ и/или Оператора в отсутствии несанкционированного доступа к Кошельку Клиента;
- 3.36.3. до момента предоставления Клиентом разъяснений и документов о совершаемой операции, затребованных РИБ и/или Оператором;
- 3.36.4. в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 3.36.5. до момента пополнения Клиентом остатка ЭДС в сумме, достаточной для возмещения Технического перерасхода;
- 3.36.6. до момента принятия РИБ и/или Оператором решения по последствиям выявленных фактов несанкционированного доступа, но не более 3 (Трех) месяцев с даты Блокирования Кошелька — в случаях, предусмотренных подпунктом 3.35.7. настоящего Соглашения;
- 3.36.7. до момента выполнения Клиентом требования РИБ и/или Оператора о переходе к управлению Кошельком с использованием одноразовых паролей;
- 3.36.8. 540 (пятьсот сорок) дней с даты Блокирования Кошелька в случаях, предусмотренных подпунктом 3.35.9. настоящего Соглашения.
- 3.37. Порядок использования Кошелька:
- 3.37.1. Клиент обязан при использовании Кошелька соблюдать законодательство РФ, права и законные интересы РИБ, Оператора и третьих лиц, а так же не осуществлять операции, связанные с ведением предпринимательской деятельности;
- 3.37.2. Клиент обязан использовать Кошелек только лично. Клиент не вправе сообщать или иным образом передавать свои Авторизационные данные третьим лицам;
- 3.37.3. Клиент обязан обеспечить хранение Авторизационных данных способом, исключающим возможность получения к ним доступа третьих лиц, в частности, не записывать Авторизационные

данные таким образом, чтобы можно было определить, к чему эти Авторизационные данные относятся, не сохраняя в электронном виде, в том числе в специальных программах для хранения паролей. Клиент обязан самостоятельно принимать все необходимые меры по сохранению конфиденциальности, предотвращению несанкционированного использования и защите своего Кошелька от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц;

- 3.37.4. Клиент обязан перед вводом пароля удостовериться, что за ним не ведется наблюдение, в том числе с использованием технических средств;
- 3.37.5. Клиент обязан перед вводом пароля удостовериться, что:
- соединение с Сайтом Оператора установлено по протоколу https;
 - в строке URL используемого браузера действительно указан URL Сайта Оператора;
 - сертификат SSL-соединения прошел проверку и соответствует Сайту;
- 3.37.6. Клиент обязан не использовать чужие компьютеры или иные устройства для доступа к Кошельку;
- 3.37.7. Клиент обязан обеспечить антивирусную безопасность устройства, используемого для доступа к Кошельку;
- 3.37.8. Клиент не вправе использовать Кошелек для осуществления противоправных действий;
- 3.37.9. Клиент не вправе использовать программы и применять иные меры, позволяющие Клиенту скрыть от РИБ и/или Оператора технические характеристики подключения к сети Интернет для использования Кошелька;
- 3.37.10. Клиент не вправе совершать действия, имеющие целью или результатом нарушение нормального функционирования оборудования и программного обеспечения РИБ и/или Оператора;
- 3.37.11. Клиент не вправе вносить какие-либо изменения в программное обеспечение Кошелька и/или любую его часть своими силами или с привлечением третьих лиц, а также использовать какие-либо средства автоматизированного доступа к Кошельку, если иное не согласовано с РИБ и/или Оператором.
- 3.38. Использование Авторизационных данных при направлении Клиентом НКО распоряжений и уведомлений признается Сторонами надлежащим и достаточным способом Аутентификации Клиента, подтверждения подлинности и целостности направленного электронного документа.
- 3.39. Авторизационные данные Клиента в целях настоящего Соглашения признаются Сторонами аналогом собственноручной подписи (АСП).
- РИБ и/или Оператор вправе в любой момент по своему усмотрению запретить управление Кошельком с использованием Авторизационных данных и потребовать от Клиента перехода к управлению Кошельком с использованием одноразовых паролей.
- 3.40. Стороны признают, что использование АСП в электронных сообщениях, передаваемых от Клиента РИБ и/или Оператору, порождает юридические последствия, аналогичные использованию собственноручных подписей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, и все документы, связанные с исполнением Соглашения и удостоверенные АСП, равнозначны документам на бумажном носителе, собственноручно подписанным соответствующей Стороной.
- 3.41. В случае возникновения споров о наличии и/или подлинности АСП бремя доказывания лежит на Стороне, не соглашающейся с наличием АСП и/или подлинностью АСП соответственно.
- 3.42. В случае возникновения споров о факте внесения изменений в электронное сообщение после его подписания АСП бремя доказывания лежит на Стороне, утверждающей, что в данное сообщение были внесены изменения.
- 3.43. В случае возникновения споров о факте получения одной из Сторон какого-либо электронного сообщения, подписанного АСП, бремя доказывания лежит на Стороне, не соглашающейся с фактом получения электронного сообщения, подписанного АСП.

3.44. В случае возникновения между Сторонами споров, связанных с использованием АСП, РИБ и/или Оператор использует программное обеспечение, которое использовалось при формировании АСП и используется для его проверки, и выносит свое решение о подлинности АСП. Клиент вправе оспорить данное решение в судебном порядке.

4. Порядок и условия осуществления операций с использованием ЭДС

4.1. РИБ принимает от Клиентов денежные средства для исполнения денежных обязательств Клиента перед третьими лицами, в отношении которых Клиент имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием Кошелька.

4.2. Разовый перевод в адрес получателя ЭДС с использованием ЭСП типа 1 не может превышать 15 000 (Пятнадцать тысяч) рублей. Разовый перевод ЭДС с использованием ЭСП типа 2 не может превышать 60 000 (Шестьдесят тысяч) рублей. Разовый перевод ЭДС с использованием ЭСП типа 3 не может превышать 600 000 (Шестьдесят тысяч) рублей.

4.3. Перевод ЭДС осуществляется в пределах всех переданных Клиентом РИБ денежных средств. Для осуществления перевода, в случае необходимости, могут быть использованы несколько ЭСП.

4.4. Клиент несет полную ответственность за достоверность информации, указанной в Распоряжении на перевод, о:

- получателя перевода, в пользу которого осуществляется платеж с использованием ЭДС,
- платежных реквизитах, идентифицирующих назначение перевода, таких как: абонентский телефонный номер, номер и дата Соглашения между Клиентом и Поставщиком, дата и номер иного документа, являющегося основанием перевода,
- сумме перевода,
- иных реквизитах, в зависимости от того, какая информация подлежит предоставлению в момент совершения перевода).

4.5. В случае недостоверности обозначенной информации РИБ не несет ответственности за ненадлежащее исполнение Клиентом обязательств перед Поставщиком.

4.6. В случае взимания с Клиента комиссии за осуществление перевода, размер комиссии указывается в электронных формах, представленных для заполнения Клиенту.

4.7. Клиент вправе обратиться к РИБ и/или Оператору с письменным обращением о возврате ошибочного перевода.

4.8. При возврате ошибочного перевода по заявлению Клиента комиссия, а также сумма затрат, понесенная РИБ по возврату денежных средств и переводу их в безналичной форме на счет Клиента, не возвращается.

4.9. Действия Клиента, изменяющие сумму остатка ЭДС, подтверждают его согласие с суммой остатка, информация о которой отражена в его Кошельке на момент времени, предшествующий соответствующим действиям Клиента.

5. Иные права и обязанности Клиента

5.1. Клиент обязан:

5.1.1. своевременно и в полном объеме ознакомиться с условиями настоящего Соглашения, а также с изменениями и дополнениями к нему, вносимыми в порядке, установленном разделом 10 Соглашения;

5.1.2. незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем получения от РИБ и/или Оператора уведомления о совершенной операции, уведомить РИБ и/или Оператора о случаях обнаружения факта Утраты доступа и/или использования Кошелька без согласия Клиента;

- 5.1.3. предоставить достоверную информацию для связи с ним и направления ему уведомлений об операциях с использованием ЭСП. Клиент несет ответственность за обеспечение постоянного соответствия указанных данных действительности;
 - 5.1.4. выбрать способ получения уведомлений об операциях с использованием ЭСП. По умолчанию, надлежащим способом информирования Клиента об операции с использованием ЭСП является отправка уведомления на адрес электронной почты, предоставленный Клиентом при регистрации;
 - 5.1.5. предоставлять РИБ информацию и документы, требуемые в рамках исполнения настоящего Соглашения;
 - 5.1.6. не сообщать и не передавать иным образом другим лицам Авторизационные данные;
 - 5.1.7. при прохождении процедур Идентификации и Упрощенной идентификации предоставить РИБ достоверные идентификационные данные;
 - 5.1.8. по требованию РИБ предоставлять все необходимые документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций в порядке и сроки, установленные валютным законодательством Российской Федерации;
 - 5.1.9. предоставлять РИБ по его требованию информацию, а также документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств на Счете кошелька, основание совершения операции;
 - 5.1.10. при изменении статуса Клиента по критерию Резидент/Нерезидент сначала прекратить использование Кошелька и расторгнуть настоящее Соглашение и только после этого заключить новое Соглашение в измененном статусе;
 - 5.1.11. своевременно информировать РИБ об изменении персональных данных, реквизитов и данных документов, предъявляемых при идентификации, данных для направления уведомлений;
 - 5.1.12. принимать все необходимые меры по сохранению конфиденциальности информации об операциях с использованием ЭСП и не предоставлять доступ к данной информации третьим лицам.
 - 5.1.13. исполнять иные обязанности, предусмотренные настоящим Соглашением.
- 5.2. Клиент вправе:
- 5.2.1. получать уведомления об операциях с использованием Кошелька в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением;
 - 5.2.2. предъявлять РИБ претензии и направлять иные заявления в порядке и случаях, предусмотренных настоящим Соглашением;
 - 5.2.3. в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Соглашения в случае, если у Клиента отсутствует задолженность перед РИБ.
- 5.3. Клиент дает согласие на обработку РИБ любым способом в целях исполнения настоящего Соглашения любых персональных данных Клиента, предоставленных лично либо через третьих лиц. Указанное согласие действует в течение срока действия настоящего Соглашения и может быть отозвано Клиентом путем одностороннего отказа от исполнения настоящего Соглашения. В случае если при исполнении настоящего Соглашения Клиент предоставляет РИБ персональные данные третьих лиц, Клиент гарантирует законность их получения и наличие согласия субъектов этих персональных данных на их предоставление, а также принимает на себя ответственность за правомерность предоставления и соответствие действительности указанных данных.

6. Иные права и обязанности РИБ

- 6.1. РИБ обязан:
 - 6.1.1. уведомлять Клиента о внесении изменений в настоящее Соглашение (включая Тарифы и/или условия оказания дополнительных услуг) путем размещения такого уведомления на Сайте оператора, либо направления Клиенту уведомления иным способом, предусмотренным настоящим Соглашением;

- 6.1.2. обеспечить размещение на Сайте оператора и/или в мобильном приложении текст настоящего Соглашения, а также иные справочно-информационные материалы, касающиеся предмета настоящего Соглашения;
- 6.1.3. обеспечивать конфиденциальность любой информации, полученной от Клиента в рамках исполнения настоящего Соглашения;
- 6.1.4. руководствоваться действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России и внутренними документами при проведении РИБ операций, связанных с ЭСП и ЭДС, а также осуществлением расчетов с их использованием;
- 6.1.5. осуществлять автономный режим использования ЭДС (пункт 12 статьи 7 Федерального закона «О национальной платежной системе»);
- 6.1.6. уведомлять Клиента о взимаемых комиссиях на соответствующих экранных формах до проведения Клиентом операций с ЭСП или ЭДС;
- 6.1.7. поручить Оператору направлять Клиенту уведомление о совершении каждой операции с использованием ЭСП, согласованным сторонами способом при заключении Соглашения. Обязанность по информированию Клиента о совершении операции с использованием ЭСП считается исполненной в момент отправки соответствующего уведомления. Уведомление считается полученным Клиентом в течение часа с момента отправки;
- 6.1.8. поручить Оператору обеспечить информационную безопасность системы и баз данных, хранящихся в системе в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.
- 6.1.9. при получении исполнительных документов или инкассового поручения уполномоченного органа блокировать все Кошельки Клиента до момента исполнения РИБ требований взыскателя либо инкассового поручения уполномоченного органа;
- 6.1.10. при получении надлежащим образом оформленных документов уполномоченных органов о наложении ареста на остаток ЭДС наложить арест на остаток ЭДС, в пределах суммы, указанной в таком документе;
- 6.1.11. хранить банковскую тайну по операциям с использованием Кошелька и сведениям о Клиенте. Справки иным лицам по операциям с использованием Кошелька и сведениям о Клиенте могут быть предоставлены без согласия Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 6.2. РИБ вправе:
 - 6.1.1. вносить в настоящее Соглашение изменения и дополнения в порядке, установленном разделом 10 Соглашения.
 - 6.1.2. отказать в проведении операций, доступных только идентифицированным (упрощенно идентифицированным) Клиентам, если Клиент не идентифицирован (упрощенно идентифицирован);
 - 6.1.3. отказать в проведении операций, если Клиент не аутентифицирован в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением;
 - 6.1.4. отказать в проведении операции, если сумма остатка ЭДС недостаточна для проведения операции и списания вознаграждений, предусмотренных Тарифами;
 - 6.1.5. отказать в проведении операции в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом при указании платежных реквизитов, непредоставления или предоставления неполного комплекта документов (реквизитов), необходимых для проведения операции, а также в случае противоречия операции законодательству Российской Федерации и условиям настоящего Соглашения;
 - 6.1.6. не исполнять распоряжения Клиента, поступающие в РИБ, по которым не представлены документы, необходимые для фиксации информации, предусмотренной законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, до предоставления Клиентом запрошенных документов;

- 6.1.7. в случаях, предусмотренных настоящим Соглашением и/или законодательством Российской Федерации, блокировать Кошелек
- 6.1.8. запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, в том числе подтверждающие источник происхождения денежных средств на Счете кошелька, основание совершения операций, а также информацию и документы, позволяющие установить выгодоприобретателей и представителей, в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 6.1.9. запрашивать у Клиента документы и иную информацию, необходимые для осуществления валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 6.1.10. уменьшать остаток ЭДС Клиента без его распоряжения в случаях, установленных настоящим Соглашением и/или законодательством Российской Федерации, а также в случаях их ошибочного зачисления;
- 6.1.11. вносить исправления в записи по операциям в случае сбоя в работе базы данных НКО, а также производить все необходимые действия для восстановления информации о совершенных Клиентом операциях;
- 6.1.12. устанавливать и изменять (увеличивать, уменьшать) в одностороннем порядке ограничения (лимиты) на совершение операций с использованием ЭСП, в том числе для отдельных Клиентов с обязательным направлением Клиенту соответствующего уведомления любым из способов, предусмотренных настоящим Соглашением;
- 6.1.13. взимать вознаграждение за направление Клиенту уведомлений об операциях с использованием ЭСП.
- 6.1.14. предоставлять информацию о наличии у Клиента статуса идентифицированного или неидентифицированного, статусе Резидента/Нерезидента Российской Федерации другим Клиентам;
- 6.1.15. обрабатывать любым способом в целях исполнения Соглашения любые персональные данные Клиента, предоставленные Клиентом лично либо через третьих лиц при заключении либо в период действия Соглашения;
- 6.1.16. во исполнение обязательств по настоящему Соглашению привлекать третьих лиц, при этом РИБ несет ответственность перед Клиентом за исполнение третьими лицами обязательств, принятых ими по заключенным Соглашениям;
- 6.1.17. в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Соглашения путем направления Клиенту соответствующего уведомления любым из способов, предусмотренных настоящим Соглашением. В данном случае настоящее Соглашение считается расторгнутым по истечении 10 (Десять) календарных дней после отправления соответствующего уведомления.

7. Иные права и обязанности Оператора

- 7.1. Оператор обязан:
 - 7.1.1. принимать меры для предотвращения несанкционированного доступа иных лиц к информации о Счете Клиента и проведенных по нему операциям;
 - 7.1.2. разместить на Сайте оператора и/или в мобильном приложении текст настоящего Соглашения, а также иные справочно-информационные материалы, касающиеся предмета настоящего Соглашения;
 - 7.1.3. направлять Клиенту уведомление о совершении каждой операции с использованием ЭСП, согласованном сторонами способом при заключении Соглашения. Обязанность по информированию Клиента о совершении операции с использованием ЭСП считается исполненной в момент отправки соответствующего уведомления. Уведомление считается полученным Клиентом в течение часа с момента отправки;
- 7.2. Оператор вправе:

- 7.1.1. в целях исполнения Соглашения и обеспечения безопасности операций осуществлять сбор, хранение, обработку любым способом, а также при необходимости передачу третьим лицам данных о конфигурации и иных характеристиках программно-аппаратных средств, используемых Клиентом для доступа к Кошельку, а также любых иных данных, которые автоматически передаются Оператору в процессе ее взаимодействия с программно-аппаратными средствами Клиента;
- 7.1.2. в любой момент запретить ранее разрешенное автоматическое обращение к Кошельку, а также прекратить прием любой информации, сформированной автоматически;

8. Идентификация Клиента

8.1. Идентификация Клиента проводится:

8.1.1. по добровольному заявлению Клиента,

8.1.2. когда идентификация обязательна в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,

8.1.3. при выполнении РИБ иных требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,

8.1.4. когда отсутствие идентификации Клиента влечет невозможность исполнения РИБ своих обязательств перед Клиентом,

8.1.5. в случае выявления, или при наличии подозрения в совершении Клиентом мошеннических действий при использовании ЭСП.

8.2. Идентификация осуществляется следующими способами:

8.2.1. личная явка в офис РИБ с предъявлением удостоверяющего личность документа и подписанием заявления на идентификацию,

8.2.2. личная явка в любой из офисов банковских платежных агентов РИБ или иных кредитных организаций с предъявлением удостоверяющего личность документа и подписанием заявления на идентификацию, при наличии соответствующих договорных отношений между РИБ и таким агентом или кредитной организацией,

8.2.3. предоставления Клиентом по почте собственноручно подписанного заявления на идентификацию, подлинность подписи Клиента в котором должна быть удостоверена нотариально,

8.2.4. иными способами, не запрещенными законодательством.

8.3. Перечень данных, получаемых у Клиента при его идентификации, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.4. После проверки РИБ информации и сведений, указанных в п. 8.2.1., 8.2.2., 8.2.3. и 8.2.4., Клиент считается прошедшим процедуру идентификации и его ЭСП считается персонифицированным.

8.5. Упрощенная идентификация Клиента осуществляется:

8.5.1. посредством личного представления Клиентом оригиналов документов или надлежащим образом заверенных копий документов, удостоверяющих личность,

8.5.2. посредством направления Клиентом РИБ, следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации, и (или) идентификационного номера налогоплательщика, и (или) номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица, а также абонентского номера клиента - физического лица, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи,

8.5.3. посредством прохождения Клиентом авторизации в единой системе 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, с указанием следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации.

8.6. После проверки РИБ информации и сведений, указанных в п. 8.5.1., 8.5.2., 8.5.3. Клиент считается прошедшим процедуру упрощенной идентификации.

9. Ответственность Сторон

9.1. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения своих обязательств по настоящему Соглашению, Стороны несут ответственность в соответствии с условиями настоящего Соглашения и действующим законодательством РФ.

9.2. В случае отказа Клиентом от всех предложенных способов отправки уведомлений об операциях с использованием ЭСП, Клиент признается не предоставившим надлежащим образом информацию для связи с Клиентом, а РИБ считается исполнившим свои обязательства по информированию Клиента о совершенных операциях в момент подтверждения совершения операции с ЭСП. Клиент не вправе в таком случае предъявлять РИБ претензии, связанные с ненадлежащим информированием Клиента об операциях.

9.3. РИБ и Оператор не несут ответственности за отсутствие у Клиента доступа к средствам, с использованием которых Клиент может получить уведомление, либо несвоевременное получение уведомления, в том числе за сбои в работе сети Интернет, сетей связи, возникшие по независящим от РИБ и/или Оператора причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений РИБ.

9.4. РИБ и Оператор не несут ответственности за отсутствие у Клиента доступа к средствам, с использованием которых Клиент может отправить уведомление, либо несвоевременную отправку уведомления, в том числе за сбои в работе сети Интернет, сетей связи, возникшие по независящим от РИБ и/или Оператора причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение от Клиента указанных в пункте 5.1.2. Соглашения уведомлений.

Момент получения уведомления от Клиента определяется в зависимости от способа его отправления:

- при отправлении уведомления по телефону с использованием голосовой связи моментом получения уведомления является момент фиксации уведомления Службой поддержки;
- при отправлении уведомления по электронной почте моментом получения уведомления является момент получения уведомления почтовым сервером РИБ и/или Оператора;
- при отправлении уведомления по почте моментом получения уведомления является дата, указанная на документе, подтверждающем вручение уведомления РИБ и/или Оператору.

9.5. РИБ и Оператор не несут ответственность перед Клиентом в случае не перечисления денежных средств операторами по переводу денежных средств и или банковским платежным агентом, через которого Клиент осуществил перевод денежных средств для увеличения остатка ЭДС, в таких случаях у РИБ не возникает обязанности по увеличению остатка ЭДС Клиента, а также требования к оператору по переводу денежных средств /банковскому платежному агенту.

9.6. РИБ и Оператор не несут ответственности за любые убытки, возникшие у Клиента, в связи тем, что Клиент не ознакомился и/или несвоевременно ознакомился с условиями настоящего Соглашения и/или изменениями и дополнениями, внесенными в Соглашение в установленном порядке.

9.7. РИБ и Оператор не несут ответственности:

9.7.1. за случаи технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения процессингового центра и технические сбои в платежных системах), повлекших за собой невыполнение РИБ условий Соглашения,

- 9.7.2. если информация об операциях с использованием ЭСП, данных Клиента станет известной иным лицам в результате нарушения Клиентом условий настоящего Соглашения или иных случаев несоблюдения Клиентом условий хранения и использования кодов и паролей,
- 9.7.3. за убытки, возникшие у Клиента в результате блокирования ЭСП,
- 9.7.4. за убытки Клиента и/или третьих лиц в результате невозможности совершения операций с ЭСП независимо от оснований такой невозможности,
- 9.7.5. за убытки, возникшие в результате неправильного заполнения распоряжений о совершении операции,
- 9.7.6. за убытки, возникшие в результате выдачи ошибочных распоряжений на зачисление и/или списание денежных средств с ЭСП,
- 9.7.7. за убытки, возникшие в результате внесения Клиентом денежных средств, зачисление которых невозможно в связи с превышением максимального размера ЭСП,
- 9.7.8. за убытки, возникшие в результате предоставления Клиентом недостоверных идентификационных данных,
- 9.7.9. за убытки, возникшие в результате необновления Клиентом данных для направления уведомлений и/или идентификационных данных.

9.8. При любых обстоятельствах ответственность РИБ и Оператора в соответствии со ст.15 ГК РФ ограничена 1 000 (одной тысячей) рублей и возлагается на РИБ или Оператора при наличии в их действиях вины в судебном порядке.

9.9. Стороны освобождаются от имущественной ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Соглашению, если оно вызвано действиями непреодолимой силы, т.е. чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами, в том числе стихийными явлениями, военными действиями, актами органов власти. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна в течение 3 (трех) рабочих дней проинформировать другую Сторону в письменной форме о невозможности исполнения обязательств. РИБ публикует такую информацию на сайтах и в офисе обслуживания Клиентов.

10. Порядок рассмотрения претензий и заявлений Клиентов

10.1. Клиент вправе направлять в РИБ любые уведомления, запросы, заявления, жалобы и претензии к РИБ, как предусмотренные, так и не предусмотренные настоящим Соглашением, одним из следующих способов:

- 10.1.1. путем подачи идентифицированным Клиентом соответствующего заявления в офис РИБ с предъявлением документа, удостоверяющего личность;
- 10.1.2. путем подачи неидентифицированным Клиентом соответствующего заявления в офис РИБ, с одновременным предоставлением документов, необходимых для идентификации Клиента;
- 10.1.3. путем обеспечения Клиентом получения РИБ заявления на бумажном носителе, если подпись Клиента на таком заявлении удостоверена нотариально. В случае использования Клиентом персонализированного ЭСП требование о нотариальном удостоверении подписи не применяется, но ответ направляется только на тот адрес электронной почты, который был указан в идентификационных данных Клиента;
- 10.1.4. иным способом, согласованным РИБ и/или Оператором и Клиентом.

10.2. РИБ и/или Оператор принимают к рассмотрению только обращения Клиентов, составленные на русском языке.

10.3. Все споры и разногласия, возникшие или могущие возникнуть из настоящего Соглашения по инициативе Клиента, подлежат разрешению с соблюдением досудебного претензионного порядка. В случае, если возникший спор не будет разрешен в течение 60 (шестидесяти) рабочих дней с момента получения претензии Клиента, любая из Сторон вправе обратиться за разрешением спора в суд по месту нахождения РИБ.

10.4. Для целей настоящего Соглашения под претензией понимается направленное в соответствии с пунктом 10.1. Соглашения обращение Клиента (его представителя, предъявившего надлежащим образом оформленные полномочия представлять интересы Клиента в отношениях с РИБ) к РИБ и/или Оператору, предметом которого является предъявление Клиентом к РИБ и/или Оператору требований гражданско-правового характера в связи с имеющим место, по мнению Клиента, неисполнением (ненадлежащим исполнением) РИБ и/или Оператором обязательств перед этим Клиентом, возникших из настоящего Соглашения.

10.5. РИБ и/или Оператор после получения от Клиента письменного заявления, в том числе претензии, обязан в течение 30 (тридцати) календарных дней (или 60 (шестидесяти) календарных дней в случае использования ЭСП для осуществления трансграничного перевода денежных средств) со дня получения заявлений рассмотреть заявление и сообщить о результатах его рассмотрения Клиенту.

10.6. Ответ на заявление Клиента (в том числе Претензию) направляется Клиенту одним из следующих способов, по усмотрению РИБ и/или Оператора:

- на адрес электронной почты Клиента, предоставленный при регистрации и/или указанный им в любом письменном заявлении, ранее полученном РИБ;
- направлением SMS-сообщения на номер телефона, предоставленный при регистрации и/или указанный им в любом письменном заявлении, ранее полученном РИБ;
- на почтовый адрес, указанный Клиентом в любом письменном заявлении, ранее полученном РИБ.

10.7. В случае принятия решения о полном удовлетворении претензии РИБ вправе совершить соответствующие действия без направления Клиента ответа об удовлетворении претензии.

10.8. Все споры и разногласия по настоящему Соглашению разрешаются судом общей юрисдикции по месту нахождения РИБ.

11. Порядок внесения изменений и дополнений в настоящую Оферту

11.1. Клиент соглашается с тем, что РИБ вправе в любой момент в одностороннем порядке, без дополнительного письменного уведомления Клиента, вносить изменения или дополнения в настоящее Соглашение и Тарифы. Указанные изменения или дополнения вступают в силу с момента публикации новой редакции указанных изменений на Сайте оператора и/или в мобильном приложении.

11.2. Если одно или несколько из положений настоящего Соглашения являются или становятся недействительными в силу внесения изменений в действующее законодательство РФ, то это не является основанием для приостановления действия остальных положений настоящего Соглашения. Недействительные положения должны быть заменены положениями, допустимыми в правовом отношении, близкими по смыслу к заменяемым.

Приложение 1 к Соглашению от 27.02.2015 № 25-ЭСП/ПСП

Тарифы

№	Наименование услуги	Тариф, в %	Порядок взимания
Услуги общего характера			
1	Регистрация ЭСП в системе	0	-
2	Предоставление ЭСП и обеспечение возможности его использования	0	-
3	Проведение идентификации/упрощенной идентификации в РИБ	0	-
4	Закрытие ЭСП в системе	0	-
Увеличение остатка ЭДС на ЭСП			
5	Посредством безналичного перевода денежных средств по реквизитам ЭСП в РИБ с использованием банковской карты.	0	-
6	Посредством безналичного перевода денежных средств со своего банковского счета по реквизитам ЭСП в РИБ	0	-
7	Посредством внесения наличных денежных средств в кассу РИБ или через банкоматы РИБ.	1	Взимается с получателя в момент получения
8	Платежная система Contact	2,5	Взимается с получателя в момент получения
9	Посредством безналичного перевода денежных средств без открытия счета из любого отделения любого банка с обязательным указанием номера ЭСП за счет собственных средств	0	
10	Посредством перевода ЭДС со счета другого ЭСП по требованию	3,5	Взимается с получателя в момент получения
11	Посредством перевода денежных средств с использованием собственного электронного средства платежа, открытого у другого оператора ЭДС:		
11.1	QIWI	5	Взимается с получателя в момент получения
11.2	Webmoney	5	Взимается с получателя в момент получения
Уменьшение остатка ЭДС на ЭСП			
12	Посредством осуществления перевода Клиентом на банковский счет/счет банковской карты, открытый в любом отделении любого банка	1,5 минимум 50 р.	В момент оформления заявления на перевод

13	Выдача остатка не использованных ЭДС наличными в кассе РИБ в рублях РФ, если совершение операции разрешено в соответствии с условиями Соглашения (после проведения идентификации)	3,5	В момент оформления заявления на выплату
14	Посредством перевода ЭДС со счета другого ЭСП по поручению	0	
15	Транзакция	0,5	Взимается с Клиента в момент уменьшения остатка ЭДС на ЭСП