

ОФЕРТА

об оказании услуг с использованием электронного средства платежа для пользователей Сайта Авито (далее - «Оферта»)

Оглавление

Лист изменений.....	2
Термины и определения.....	3
1. Предмет Договора.....	7
2. Порядок заключения Договора. Общие положения.....	7
3. Виды ЭСП.....	9
4. Условия и порядок предоставления и использования ЭСП.....	11
5. Порядок и условия осуществления операций с использованием ЭСП.....	15
6. Права и обязанности Клиента.....	16
7. Права и обязанности Банка.....	18
8. Блокировка ЭСП Клиента.....	20
9. Ответственность Сторон.....	21
10. Порядок изменения Договора.....	22
11. Срок действия Договора и порядок прекращения Договора.....	23
12. Прочие условия. Разрешения споров.....	25
13. Информация о Банке.....	25
Приложение № 1 к Оферте об оказании услуг с использованием электронного средства платежа для пользователей Сайта Авито «УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ПО НОМЕРУ ТЕЛЕФО- НА ПОЛУЧАТЕЛЯ ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ».....	27

Лист изменений

Дата вступления в силу	Описание
25.07.2025	Изменены термины <i>Упрощенная идентификация, Услуги Авито</i>
	П. 2.4 удалена фраза «Клиент при акцепте условий Оферты подтверждает, что является резидентом Российской Федерации»
	<p>П. 3.1.2.2 изложен в новой редакции:</p> <p>Для данной цели, а также для целей обновления сведений Клиент согласно п.4 ст. 185 ГК РФ уполномочивает ООО «КЕХ eКоммерц» на передачу необходимых сведений о себе, обрабатываемых им в рамках отдельных соглашений, заключенных с Клиентом, или вводит в пользовательских интерфейсах Сайта Авито необходимые сведения о себе, тем самым предоставляя Банку в электронном виде личные данные, включающие, в том числе: фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серия и номер документа, удостоверяющего личность, дата рождения, Абонентский номер</p>
	<p>Пп. г. п. 8.4 уточнен</p> <p>г. в случае выявления или наличия подозрений совершения мошеннических действий и иных неправомерных действий - до момента предоставления Клиентом разъяснений и документов по совершаемым операциям с ЭСП (при условии признания Банком представленных разъяснений и документов надлежащими)</p>
	<p>П. 8.4 дополнено основание блокировки ЭСП по инициативе Банка:</p> <p>к. в случае нарушения правил Авито</p>
	<p>П. 8.5 уточнен:</p> <p>8.5. Блокирование ЭСП влечет прекращение Банком всех Переводов (операций) с использованием ЭСП и/или невозможность зачисления денежных средств на счёт, открытый для расчётов с ЭДС.</p>
	<p>П. 11.3 добавлено основание расторжения Договора по инициативе Банка:</p> <p>в. в случае блокировки ЭСП более 2 месяцев подряд по основанию нарушения правил Авито (пп. к п. 8.4) и остатке ЭДС равном нулю</p>
14.10.2025	<p>В связи с изменением наименования ООО РНКО «Платежный конструктор» на ООО Банк «Пэйджин» (далее – Банк), а также реквизитов Банка в текст Оферты были внесены соответствующие технические изменения. В частности, термин «РНКО» заменен на термин «Банк».</p>
	<p>Изменен адрес Банка:</p> <p>Новый адрес: 197046, г. Санкт-Петербург, наб. Петроградская, д. 22, литера А, помещ. 34-Н</p>

Настоящий документ является предложением (офертой) **ООО Банк «Пэйджин»** (далее - «Банк»), адресованным физическим лицам, заключить **Договор об оказании услуг с использованием электронного средства платежа** (далее - «ЭСП») для пользователей Сайта Авито и содержит условия такого Договора, порядок заключения Договора, порядок и условия осуществления операций с использованием ЭСП, направленных на перевод электронных денежных средств (далее – «ЭДС») по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, и иные существенные условия Договора.

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

Действующая редакция Оферты размещена на сайте Банка в сети «Интернет»: www.paymentkit.ru, и в обязательном порядке предлагается для ознакомления Клиенту до момента акцепта Клиентом Оферты (заключения Договора).

Оферта не является публичной, Банк вправе не заключать Договор с любым обратившимся к ней лицом.

Термины и определения

Абонентский номер – номер подвижной радиотелефонной связи, назначенный Клиенту российским Оператором сотовой связи в момент подключения Клиента к сети Оператора сотовой связи, однозначно определяющий (идентифицирующий) лицо, заключившее с Оператором сотовой связи договор о предоставлении услуг подвижной связи. Договор о предоставлении услуг подвижной связи, заключенный Клиентом с Оператором сотовой связи, должен предусматривать возможность Клиента осуществлять с использованием Абонентского номера прием и обработку голосовых вызовов, а также прием и отправку SMS-сообщений.

Аутентификация – процедура подтверждения факта принадлежности ЭСП Клиенту.

Аутентификационные данные – Динамический пароль, Идентификатор, Код, Средства доступа к мобильному устройству, логин/ пароль, Реквизиты. Аутентификационные данные в сочетаниях, определяемых Банком, используются для подтверждения факта составления и передачи в Банк Распоряжений в электронном виде самим Клиентом и являются аналогом собственноручной подписи Клиента.

Банк - Общество с ограниченной ответственностью Банк «Пэйджин», лицензия Банка России № 3543, место нахождения: 197046, г. Санкт-Петербург, наб. Петроградская, д. 22, литера А, помещ. 34-Н. Банк включен в Перечень операторов электронных денежных средств, публикуемый на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» (https://www.cbr.ru/registries/nps/oper_zip/).

Банк-эмитент - кредитная организация, осуществляющая по правилам соответствующей платежной системы эмиссию банковских карт и предоставляющая Клиенту возможность осуществлять безналичный перевод денежных средств в целях пополнения остатка ЭДС в Банке со счета данной банковской карты.

Динамический пароль – цифровой код, формируемый Банком и направляемый Клиенту на Абонентский номер для удаленной Аутентификации Клиента, в том числе при совершении Клиентом Переводов в пользу физических лиц и Переводов на интернет-сайтах предприятий торговли (услуг), поддерживающих технологию 3-D Secure.

Договор – договор об оказании услуг с использованием электронного средства платежа для пользователей Сайта Авито, заключаемый между Сторонами на условиях, установленных в настоящей Оферте и заполненных Экранных формах, включающий в себя также Правила осуществления переводов электронных денежных средств Банком и Тарифы Банка, размещенные на сайте Банка в сети «Интернет»: www.paymentkit.ru.

ЕСИА – федеральная государственная информационная система «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме».

Закон о ПОД/ФТ - Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Идентификатор - уникальный цифровой номер ЭСП, состоящий не более чем из 16 символов, формируемый Банком на основании заявки Клиента о выпуске ЭСП при первом обращении к Банку на Сервисной странице (при заключении Договора), и подлежащий указанию Клиентом при использовании функций Сервисной страницы.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Законом о ПОД/ФТ сведений о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем. По итогам прохождения процедуры Идентификации Клиенту присваивается статус лица, прошедшего Идентификацию, а выпущенное такому Клиенту ЭСП приобретает статус ЭСП типа 3. ЭСП типа 3 является персонифицированным.

Клиент - физическое лицо, зарегистрированное на Сайте Авито, заключающее или заключившее с Банком Договор на условиях Оферты в целях получения ЭСП Банка и совершающее посредством Системы действия, направленные на осуществление Переводов с использованием ЭСП в порядке и на условиях, установленных в Договоре.

Код – один из Реквизитов ЭСП, отображаемый на Сервисной странице и используемый для проверки подлинности ЭСП при совершении Перевода (операции в сети «Интернет», заказ товаров и услуг по телефону или почте и т.п.).

Мобильное устройство – электронное устройство (планшет, смартфон, мобильный телефон и т.п.), находящееся в личном пользовании Клиента, имеющее подключение к мобильной связи и/или сети «Интернет».

Оператор связи – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, оказывающие на основании соответствующей лицензии услуги сотовой радиотелефонной связи и заключившие с Клиентом договор о предоставлении услуг подвижной связи.

Операция без согласия – операция по переводу денежных средств, имеющая признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, как она определена для целей Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Операция возврата Перевода - действия Получателя, направленные на возврат суммы Перевода или части суммы Перевода Клиенту в связи с возвратом товаров (работ, услуг), в том числе в связи непредоставлением товаров (невыполнением работ, услуг), ранее оплаченных с использованием ЭСП, или в связи с совершением Ошибочного перевода.

Ошибочный перевод - перевод денежных средств, при выполнении которого была допущена ошибка, в том числе неверное указание реквизитов, технический сбой и т.д.

Перевод - действия Банка в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению Получателю денежных средств (в том числе ЭДС) Клиента на основании Распоряжения Клиента (осуществление перевода денежных средств по поручению физического лица без открытия банковского счета, в рублях).

Получатель - получатель денежных средств Клиента, в адрес которого осуществляется Перевод, а именно:

- физическое лицо, в пользу которого осуществляется Перевод, не связанный с ведением предпринимательской деятельности или частной практики;

- юридическое лицо, созданное на территории Российской Федерации или физическое лицо, зарегистрированное в Российской Федерации в качестве индивидуального предпринимателя, получающее денежные средства Клиента за реализуемые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги, предоставление результатов интеллектуальной деятельности,

- ООО «КЕХ еКоммерц» (ИНН 7710668349, Авито) – юридическое лицо, получающее денежные средства Клиента за информационно-технологические услуги, оказываемые Клиентам при использовании Сайта Авито (Услуги Авито). Конкретный перечень Услуг Авито определяется доступным функционалом Сайта Авито.

Правила ПС - Правила платежной системы «Мир», регламентирующие порядок взаимодействия между участниками указанной платежной системы, в том числе порядок осуществления переводов денежных средств.

Распоряжение - документ в электронной форме, содержащий поручение (заявление, распоряжение) Клиента Банка на предоставление (оформление) ЭСП и (или) увеличение остатка ЭДС, и (или) осуществление перевода ЭДС, и (или) возврат остатка неизрасходованных ЭДС, а также на оказание сопутствующих услуг, составленное и переданное Клиентом в Банк посредством Системы.

Реквизиты ЭСП (Реквизиты) – Идентификатор, Срок действия ЭСП, Код. Реквизиты остаются неизменными на протяжении всего срока действия ЭСП.

Сайт Авито — интернет-ресурс ООО «КЕХ еКоммерц» (ИНН 7710668349), размещенный в сети «Интернет» по адресу <https://www.avito.ru/>, включая мобильные приложения, представляющий собой электронный каталог объявлений о товарах, услугах, вакансиях, резюме и других предложениях (вместе — «товары»), которые пользователи могут предлагать и искать на указанном ресурсе с целью заключения сделок, и с помощью которого пользователи могут заключать соответствующие сделки. Сайт Авито позволяет инициировать взаимодействие Клиента с Сервисной страницей Банка.

Сервисная страница – специализированный интерфейс Банка, поддерживаемый Системой, защищенный специальными средствами защиты, доступ к которому предоставляется Клиенту только после авторизации в личном кабинете на Сайте Авито, позволяющий Клиентам ознакомиться с Офертой Банка, заключить с Банком Договор на условиях Оферты и получить ЭСП, указать параметры Перевода, в том числе выбрать способы предоставления Банку денежных средств для увеличения остатка ЭДС, составить, удостоверить и передать в Банк Распоряжение на осуществление Перевода.

Система Банка (далее - «Система») - совокупность программных и аппаратных средств, обеспечивающих информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов при предоставлении ЭСП, формировании Распоряжения и совершении Перевода, информировании Клиентов о совершенных операциях. Для технологического обеспечения работы Системы Банк вправе привлекать третьих лиц – операторов услуг информационного обмена на основании самостоятельных договоров, оставаясь ответственным за действия привлеченных третьих лиц.

Сервис быстрых платежей (СБП) – сервис быстрых платежей, предоставляемый Банком России для осуществления переводов по номеру телефона между клиентами, имеющими банковский счет в кредитных организациях, являющихся участниками СБП.

Средства доступа к мобильному устройству – зарегистрированные Клиентом на Мобильном устройстве уникальный пароль (код и (или) PIN и т.п.) или отпечаток(-ки) пальца(-ев) Клиента в биометрическом сканере отпечатков пальцев, или технология распознавания по лицу, используемые для автори-

зации в Мобильном устройстве и для Аутентификации Клиента при совершении Перевода. Банк не осуществляет обработку и хранение отпечатков пальцев и изображения лица Клиента, распознавание отпечатка пальца и распознавание по лицу осуществляется без участия Банка.

Срок действия ЭСП – один из Реквизитов ЭСП, определяющий период времени, в течение которого Клиент вправе осуществлять с использованием ЭСП Переводы в порядке и на условиях, предусмотренных настоящей Офертой.

Стороны - Банк и Клиент при совместном упоминании.

Тарифы - перечень видов и размеров вознаграждения Банка за оказание услуг по Договору, в том числе осуществление Переводов, информационное и технологическое взаимодействие при осуществлении Переводов, осуществление операций с использованием ЭСП, прочих операций, в том числе дополнительных услуг. Тарифы публикуются на сайте Банка.

Упрощенная идентификация - совокупность мероприятий по установлению в отношении Клиента фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений в соответствии с Законом о ПОД/ФТ. По итогам прохождения процедуры Упрощенной идентификации Клиенту присваивается статус лица, прошедшего упрощенную идентификацию, а выпущенное ранее такому Клиенту ЭСП типа 1 приобретает статус ЭСП типа 2. Для доступа к прохождению Упрощенной идентификации Клиенту необходимо пройти пользовательские интерфейсы Сайта Авито и следовать размещенным на них инструкциям. Клиент, не прошедший процедуру Упрощенной идентификации, имеет статус неидентифицированного лица, а выпущенное ему ЭСП - статус ЭСП типа 1.

Услуги Авито – информационно-технологические и иные услуги, оказываемые ООО «КЕХ еКоммерц» Клиентам при использовании Сайта Авито.

Экранные формы – электронные формы документов, заполняемые Клиентом на Сервисной странице, предназначенные для: а) выдачи Клиенту ЭСП (предусматривает внесение информации, необходимой Банку для выдачи ЭСП Клиенту); б) совершения операций с ЭСП (предусматривает внесение информации, относящейся к конкретному Переводу, суммы Перевода, информации о Получателе и других параметров Перевода). При заполнении Клиентом Экранной формы для совершения Перевода Банк отображает в Экранной форме информацию о размере вознаграждения Банка за осуществление Перевода. Если по каким-либо операциям с ЭСП Банк не взимает вознаграждение, то информация о размере вознаграждения в Экранной форме не выводится.

Электронные денежные средства (далее - «ЭДС») - денежные средства, которые предварительно предоставлены Клиентом в Банк без открытия банковского счета для исполнения Банком денежных обязательств Клиента перед Получателями, а также для оплаты сопутствующих расходов, и в отношении которых Клиент имеет право передавать в адрес Банка Распоряжения исключительно с использованием ЭСП.

Электронное средство платежа (далее - «ЭСП») - средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверять и передавать Распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств (в том числе ЭДС) в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, а также иных технических устройств. ЭСП представляет собой учетную запись в Системе, обеспечивающую посредством совокупности программно-технических средств (включая, но не ограничиваясь: web-интерфейс, мобильные приложения и приложения для планшетных компьютеров и пр.) учет ЭДС Клиента и (или) доступ к ним в целях осуществления Перевода. Порядок выпуска ЭСП определен в условиях настоящей Оферты. В целях Договора ЭСП является предоплаченной платежной картой платежной системы Мир без материального носителя. ЭСП предоставляет Клиенту возможность составлять, удостоверять и передавать в адрес Банка Распоряжения с помощью уникальных Аутентификационных данных, однозначно

идентифицирующих Клиента в Системе. ЭСП предназначено исключительно для совершения операций посредством Системы, и не может быть использовано Клиентом для совершения операций вне Системы, а также для получения наличных денежных средств. Клиент имеет право одновременно оформить через Сайт Авито не более одного ЭСП на один Абонентский номер.

1. Предмет Договора

- 1.1. Предметом Договора является:
 - 1.1.1. оказание Банком услуг по предоставлению Клиенту ЭСП;
 - 1.1.2. оказание Банком услуг по предоставлению доступа к Системе с целью осуществления Клиентом Перевода;
 - 1.1.3. оказание Банком услуг по осуществлению Переводов с использованием ЭСП.
- 1.2. На ЭДС не распространяются нормы Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
- 1.3. Остаток ЭДС увеличивается за счет денежных средств, предварительно предоставленных в Банк. Банк не предоставляет Клиенту денежные средства для увеличения остатка ЭДС Клиента на основании договора потребительского кредита (займа).
- 1.4. На остаток ЭДС проценты не начисляются.
- 1.5. При выпуске ЭСП банковский счет Клиенту не открывается.
- 1.6. Все расчеты по Договору осуществляются в рублях.
- 1.7. По умолчанию, надлежащим способом информирования Клиента об операциях с использованием ЭСП является передача уведомлений посредством Сервисной страницы.
- 1.8. Договор заключается в отношении одного конкретного ЭСП, предоставляемого Банком Клиенту. В рамках Договора одному Клиенту выпускается одно ЭСП.

2. Порядок заключения Договора. Общие положения

- 2.1. До заключения Договора Клиент должен ознакомиться с условиями Оферты, Правилами осуществления переводов электронных денежных средств Банком, Тарифами Банка.

Заключая Договор на условиях настоящей Оферты, Клиент подтверждает, что с указанными документами он ознакомлен, их содержание ему понятно, он с ними согласен и принимает их безусловно и в полном объеме.
- 2.2. Заключение Договора осуществляется в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем присоединения Клиента к условиям Оферты посредством совершения действий, предусмотренных пунктом 2.3 Оферты. Совершение физическим лицом указанных действий на Сервисной странице является акцептом Оферты со стороны Клиента и означает заключение между Сторонами Договора на условиях, изложенных в Оферте (в соответствии с пунктами 1 и 3 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации).
- 2.3. Договор вступает в силу с даты акцепта Клиентом Оферты в соответствии с настоящим пунктом. Акцептом Оферты признается следующая последовательность действий Клиента на Сервисной странице:
 - 2.3.1. инициирование запроса на выпуск ЭСП (нажатие экранной кнопки «получить ЭСП» или аналогичной);
 - 2.3.2. предоставление Абонентского номера Клиента (при наличии).

После осуществления вышеуказанных действий Банк предоставляет Клиенту ЭСП типа 1 и отображает на Сервисной странице Реквизиты такого ЭСП.

- 2.4. Условия Оферты распространяются на физических лиц, достигших восемнадцатилетнего возраста и обладающих необходимой дееспособностью, а также всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для заключения и исполнения Договора в соответствии с его условиями.
- 2.5. Клиент, принимая условия Оферты, подтверждает, что осознает и принимает повышенные риски использования ЭСП, в том числе: риски финансовых потерь; риски дублирования технического устройства; риск изменения сообщений; риск утраты (кражи) Реквизитов ЭСП; риск отказа в проведении операций; риск конфликтных ситуаций вне сферы контроля Банка; риск уменьшения остатка ЭДС без добровольного согласия Клиента в случае передачи Реквизитов ЭСП другому лицу; риск использования ЭСП третьими лицами без разрешения Клиента; риск перехвата информации об Аутентификационных данных, сведений о Клиенте, сведений о проведенных операциях, сведений о Получателях переводов, а также иных сведений о Клиенте третьими лицами в каналах связи во время их использования.
- 2.6. Банк обязуется сохранять тайну информации об операциях, совершаемых с использованием ЭСП, и о персональных данных Клиента, в случае их предоставления Клиентом, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. В случае необходимости передачи такой информации третьим лицам, в пользу которых Клиент осуществляет Перевод, Стороны признают, что согласие Клиента на передачу информации таким лицам получено Банком.
- 2.7. Клиент согласен и дает Банку поручение на передачу Банком без отдельных дополнительных разрешений сведений о Клиенте, о его ЭСП и об операциях с ЭСП, в том числе о Переводах с использованием ЭСП, партнеру, привлекаемому Банком с целью выполнения Договора (оператору услуг информационного обмена) - ООО «Пэй Энджин», ИНН 7804691343, местонахождения 197046, г. Санкт-Петербург, Петроградская набережная, дом 22, лит. А, пом. 39-Н, тел. 8 800 777 2937), иным лицам, участвующим в осуществлении Переводов (операторам услуг платежной инфраструктуры платежной системы, банкам-эквайерам, операторам по переводу денежных средств, обслуживающим Получателей, поставщикам платежных приложений и т.п.).
- 2.8. Настоящим Клиент соглашается на передачу в адрес ООО «КЕХ eКоммерц» сведений об ЭСП, остатке ЭДС, операциях с использованием ЭСП, в том числе о пополнениях остатка ЭДС (дата и время, номер, сумма перевода денежных средств, идентификатор плательщика, назначение платежа, обслуживающий банк, способ пополнения остатка ЭДС и т.п.) в целях информирования Клиентов о результатах использования Сайта Авито в части инициации взаимодействия с Сервисной страницей, оказания клиентской поддержки в соответствующей части, предупреждения и пресечения нарушения законодательства, условий использования Сайта Авито и условий других договоров, заключенных между Клиентом и ООО «КЕХ eКоммерц», в том числе в целях защиты пользователей Сайта Авито от мошеннических и иных недобросовестных действий.
- 2.9. Банк не является участником сделок по купле-продаже товаров (оказанию услуг/выполнению работ/принятию пожертвований), заключаемых на Сайте Авито между Клиентом и третьими лицами, в том числе Получателем, и соответственно, не регулирует и не контролирует правомерность таких сделок, их условия, а равно факт и последствия заключения, исполнения и расторжения сделок, в том числе в части возврата оплаты по таким сделкам; не рассматривает претензии Клиентов, касающиеся неисполнения (ненадлежащего исполнения) Получателем своих обязательств по сделкам, в том числе обязательств по передаче товаров, оказанию услуг или выполнению работ.
- 2.10. Заключая Договор на условиях Оферты, Клиент гарантирует Банку, что не будет использовать ЭСП в противоправных целях, а также в иных целях, кроме указанных в Договоре.

2.11. Клиент подтверждает, что он:

- при получении и использовании ЭСП он не имеет выгодоприобретателей, сам является своим бенефициарным владельцем и действует только в своих личных интересах;
- в дееспособности не ограничен, 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 осознавать суть Договора и обстоятельства его заключения;
- не является должностным лицом, указанным в пп.1 п.1 ст. 7.3 Закона о ПОД/ФТ, или его родственником;
- является налоговым резидентом Российской Федерации и не является налоговым резидентом иных государств и территорий;
- идентификационные сведения, предоставленные Банку, актуальны и действительны, и в случае их изменения, Банк будет уведомлен незамедлительно;

иначе он бы не заключил Договор или уведомил Банк об обратном.

2.12. Временем совершения всех операций с использованием ЭСП является московское время, определяемое на основании данных Системы, обрабатывающей информацию о Распоряжениях и операциях, совершаемых с использованием ЭСП, если иной порядок определения времени не был оговорен дополнительно.

2.13. Стороны признают, что:

2.13.1. Использование Аутентификационных данных при составлении и передаче в адрес Банка Распоряжения позволяет достоверно подтвердить, что Распоряжение составлено самим Клиентом;

2.13.2. Распоряжения, подтвержденные Аутентификационными данными, признаются имеющими равную юридическую силу с документами, составленными Клиентом на бумажном носителе и подписанными им собственноручно, и не могут быть оспорены только на том основании, что не подтверждаются документами, составленными на бумажном носителе;

2.13.3. Достоверность Распоряжений, подтвержденных Аутентификационными данными, считается установленной, если выполняемые проверки Аутентификационных данных дали положительный результат;

2.13.4. Составление и передача в Банк Распоряжений третьими лицами невозможны без использования известных только Клиенту Аутентификационных данных;

2.13.5. Распоряжения, подтвержденные Аутентификационными данными, являются надлежащим и достаточным основанием для совершения Банком операций с ЭСП по поручению Клиента.

3. Виды ЭСП

3.1. Банк предоставляет Клиенту ЭСП трех видов: ЭСП типа 1 (анонимный ЭСП), ЭСП типа 2 (ЭСП УПРИД), ЭСП типа 3 (ЭСП с Идентификацией).

3.1.1. ЭСП типа 1 (Минимальный)

ЭСП типа 1 предоставляется Клиенту автоматически после Акцепта Оферты и заключения Договора.

3.1.2. ЭСП типа 2 (Стандартный)

3.1.2.1. Для предоставления ЭСП типа 2 (изменения статуса ЭСП типа 1 на ЭСП типа 2) Клиент должен пройти Упрощенную идентификацию.

3.1.2.2. Для данной цели, а также для целей обновления сведений Клиент согласно п.4 ст. 185 ГК РФ уполномочивает ООО «КЕХ eКоммерц» на передачу необходимых сведений о себе, обрабатываемых им в рамках отдельных соглашений, заключенных с Клиентом, или вводит в пользовательских интерфейсах Сайта Авито необходимые сведения о себе, тем самым предоставляя Банку в электронном виде личные данные, включающие, в том числе: фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серия и номер документа, удостоверяющего личность, дата рождения, Абонентский номер.

3.1.2.3. Банк в соответствии с требованиями Закона о ПОД/ФТ проводит Упрощенную идентификацию Клиента:

- осуществляет проверку указанных сведений, в том числе с использованием системы межведомственного электронного взаимодействия, в информационных системах органов государственной власти, а также направляет на указанный Клиентом Абонентский номер SMS-сообщение с Динамическим паролем.

- В случае получения Банком подтверждения совпадения сведений, указанных Клиентом на Сервисной странице, со сведениями в государственных информационных системах, а также при подтверждении Клиентом получения на указанный им Абонентский номер Динамического пароля (указания Клиентом на Сервисной странице Динамического пароля, направленного Банком на Абонентский номер), Клиент считается прошедшим процедуру Упрощенной идентификации в целях заключения и исполнения Договора.

3.1.2.4. После ввода данных в случае успешного проведения Банком Упрощенной идентификации Клиента на Сервисной странице отображается соответствующее сообщение, а ЭСП типа 1 приобретает статус ЭСП типа 2.

3.1.2.5. В случае если Банк не имеет возможности провести Упрощенную идентификацию Клиента в соответствии с порядком, указанным в настоящем разделе, то допускается проведение Упрощенной идентификации при личном присутствии либо иным способом, определенным Банком согласно требованиям Закона о ПОД/ФТ.

3.1.3. ЭСП типа 3 (Продвинутый)

3.1.3.1. При наличии технической возможности Клиенту может быть предоставлено ЭСП типа 3.

3.1.3.2. Для изменения статуса ЭСП на ЭСП типа 3 Клиент должен пройти процедуру Идентификации.

3.1.3.3. Для данной цели Клиент должен успешно пройти процесс предоставления сведений через ЕСИА (при наличии заполненной и подтвержденной учётной записи на «Госуслугах»):

- предоставить согласие на получение Банком из ЕСИА сведений, необходимых для проведения процедуры Идентификации (информационный обмен между Банком и ЕСИА осуществляется исключительно при наличии у Банка и Клиента такой технической возможности);

- если такое действие предусмотрено Экранной формой - подтвердить корректность и достоверность сведений, полученных Банком от ЕСИА, необходимых для проведения процедуры Идентификации;

- если такое действие предусмотрено Экранной формой - подтвердить корректность и достоверность предзаполненных (распознанных в автоматическом режиме) сведений, необходимых для проведения процедуры Идентификации.

3.1.3.4. В случае успешного проведения Банком Идентификации Клиента на Сервисной странице отображается соответствующее сообщение, и ЭСП приобретает статус ЭСП типа 3.

4. Условия и порядок предоставления и использования ЭСП

4.1. ЭСП предоставляется исключительно в электронной форме путем направления Клиенту Реквизитов ЭСП посредством Сервисной страницы.

4.2. **Использование Клиентом ЭСП** осуществляется на следующих условиях:

4.2.1. **ЭСП типа 1.** Клиент, не прошедший процедуру Упрощенной идентификации или Идентификации, может использовать только ЭСП типа 1 для перевода ЭДС при условии, что остаток ЭДС в любой момент не превышает 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей. Общая сумма переводимых ЭДС с использованием одного ЭСП типа 1 не может превышать 40 000 (сорок тысяч) рублей в течение календарного месяца.

4.2.2. **ЭСП типа 2.** Клиент, прошедший процедуру Упрощенной идентификации, может использовать ЭСП типа 2 для перевода ЭДС при условии, что остаток ЭДС в любой момент не превышает 60 000 (шестьдесят тысяч) рублей, с 30.05.2025 – 100 000 (сто тысяч) рублей, а общая сумма переводимых ЭДС с использованием одного ЭСП не может превышать 200 000 (двести тысяч) рублей в течение календарного месяца.

4.2.3. **ЭСП типа 3.** Клиент, прошедший процедуру Идентификации, может использовать ЭСП типа 3 для перевода ЭДС при условии, что остаток ЭДС в любой момент не превышает сумму, установленную Банком в соответствии с п.4.2.6. Оферты, но в любом случае не более 600 000 (шестьсот тысяч) рублей. Конкретная предельная сумма остатка ЭДС и (или) общая сумма переводимых ЭДС с использованием одного ЭСП в течение календарного месяца доводится до сведения Клиента посредством Сервисной страницы. Банк вправе изменять установленные для Клиента ограничения и лимиты на основании успешно совершенных операций с использованием ЭСП, а также иных действий Клиента.

4.2.4. Использование ЭСП допускается в режиме реального времени. Автономный режим использования ЭСП не предусмотрен.

4.2.5. Использование ЭСП доступно на условиях, определяемых Банком, с особенностями и ограничениями, представленными на Сервисной странице в момент взаимодействия с ней Клиента.

4.2.6. Банк вправе устанавливать ограничения и лимиты по операциям.

4.2.7. Для прохождения Идентификации (Упрощенной идентификации) Клиент изъявляет намерение с использованием Сервисной страницы.

4.3. **Пополнение остатка ЭДС** Клиента производится:

4.3.1. Самим Клиентом посредством безналичного перевода денежных средств с банковского счета Клиента, включая счета банковской карты, а для ЭСП типов 2 и 3 – также посредством перевода электронных денежных средств с использованием иного электронного средства платежа Клиента, выпущенного Банком или другим оператором по переводу денежных средств. Подтверждением факта внесения Клиентом денежных средств для увеличения остатка ЭДС является соответствующая запись, отображаемая на Сервисной странице.

4.3.2. Другими лицами в следующих случаях и порядке:

- безналичным переводом денежных средств с использованием банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для пополнения остатка ЭДС ЭСП типа 1, ЭСП типа 2, ЭСП типа 3 (при этом Банком России могут быть установлены случаи, при которых не допускается предоставление денежных средств юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в пользу Клиента, в отношении которого не проводилась Идентификация или Упрощенная идентификация);
- для пополнения остатка ЭДС ЭСП типа 2, ЭСП типа 3 - безналичным переводом денежных средств со счетов физических лиц и (или) переводом электронных денежных средств с использованием ЭСП физических лиц, в отношении которых Банк или иная кредитная организация – эмитент ЭСП осуществили Идентификацию или Упрощенную идентификацию.

4.4. Условия использования ЭСП типа 1:

4.4.1. 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 том числе переводы в адрес ООО «КЕХ еКоммерц».

4.4.2. Клиент, использующий ЭСП типа 1, не вправе:

- переводить денежные средства на пополнение остатков ЭДС других физических лиц;
- переводить денежные средства на банковские счета физических лиц, в том числе собственные банковские счета (в том числе на счета банковских карт);
- переводить денежные средства в пользу некоммерческих организаций, кроме религиозных и благотворительных, зарегистрированных в установленном порядке;
- переводить денежные средства для участия в лотереях и розыгрышах;
- получать денежные средства, переводимые от другого физического лица;
- получать остаток денежных средств наличными.

4.5. Условия использования ЭСП типа 2, ЭСП типа 3:

4.5.1. Клиент, использующий ЭСП типа 2, 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 том числе переводы в адрес ООО «КЕХ еКоммерц»;
- переводы денежных средств в пользу юридических и физических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации;
- переводы на пополнение остатка ЭДС ЭСП типа 2, ЭСП типа 3 других Клиентов;
- переводы для увеличения остатка ЭДС других ЭСП типа 2, ЭСП типа 3 Клиента;
- перевод денежных средств в пользу физических лиц, в том числе по номеру телефона с использованием с СБП;
- переводы денежных средств в пользу некоммерческих организаций;

- 4.5.2. Клиент, использующий ЭСП типа 2, ЭСП типа 3 не вправе:
- получать остаток денежных средств наличными;
 - переводить денежные средства для участия в лотереях и розыгрышах.
- 4.6. Банк, а также Банки-эмитенты, через устройства или системы удаленного банковского обслуживания, которых Клиент предоставляет денежные средства в целях увеличения остатка ЭДС, вправе брать свое вознаграждение. Вознаграждение Банка, предусмотренное настоящим пунктом Оферты, устанавливается в соответствии с Тарифами.
- 4.7. При выявлении Банком до момента уменьшения остатка ЭДС Клиента осуществления Клиентом **Операции без согласия**, Банк:
- совершает действия, предусмотренные законом, и информирует об этом Клиента на Экранных формах, используемых Клиентом при Переводе, или путем направления сообщений на Абонентский номер;
 - принимает распоряжение Клиента о совершении повторного Перевода или последующего повторного Перевода при личной явке Клиента в офис Банка, если иной способ подачи распоряжения Клиента не установлен Банком.
- 4.8. **Уменьшение остатка ЭДС без распоряжения Клиента** осуществляется:
- 4.8.1. на основании требования Получателя, в отношении которого Клиентом дан акцепт в установленном федеральным законом порядке;
- 4.8.2. в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 4.8.3. на сумму вознаграждения, подлежащего уплате Клиентом Банку в соответствии с Тарифами;
- 4.8.4. на сумму неустойки (штрафа, пени), предусмотренной Договором (в том числе Тарифами или условиями оказания дополнительных услуг) и (или) иных документально подтвержденных расходов Банка, понесенных в результате оказания Клиенту услуг по Договору;
- 4.8.5. на сумму ошибочного пополнения Банком остатка ЭДС Клиента;
- 4.8.6. на сумму фактически произведенных Банком расходов, связанных с предотвращением совершения с использованием ЭСП неправомерных операций/ Переводов/ действий третьими лицами или Клиентом;
- 4.8.7. на сумму возмещения Банку ущерба, понесенного Банком в результате действий/бездействия Клиента;
- 4.8.8. на сумму задолженности Клиента, которая образовалась в результате следующих обстоятельств (включая, но не ограничиваясь):
- использования Клиентом ошибочно увеличенного Банком остатка ЭДС;
 - удержания Банком денежных средств для возврата плательщику при оспаривании плательщиком операции предоставления денежных средств Банку для пополнения остатка ЭДС;
 - технического перерасхода;
 - в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором.

- 4.9. Положения подпунктов 4.8.3 – 4.8.8 Оферты являются заранее данным акцептом на осуществление Переводов по требованию Банка в целях исполнения обязательств Клиента, указанных в соответствующих пунктах Оферты, без ограничения по количеству таких требований.
- 4.9.1. Клиент в соответствии с п.1.15 Положения Банка России № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» даёт Банку распоряжение о перечислении средств в пользу Авито при выполнении следующих условий перевода денежных средств: при поступлении в Банк от Авито требования о списании средств в пользу Авито.
- На основании указанного распоряжения Банк расчётным документом обязан перечислить указанные в требовании Авито суммы на счета, указанные Авито. При недостаточности денежных средств для исполнения полученного требования в полном объёме перечисление не производится.
- 4.10. Расчётные документы, предусмотренные Банком России, необходимые для уменьшения остатка ЭДС, могут составляться и подписываться Банком.
- 4.11. Банк вправе ограничить перечень Получателей для отдельных категорий Клиентов, использующих разные типы ЭСП. Ограничения могут быть обусловлены, в частности, использованием ЭСП типа 1, способом доступа к ЭСП или по иным основаниям.
- Банк также вправе ограничить Клиенту сумму операции или общую сумму операций, время проведения операций, если в адрес Клиента ранее совершались Операции без согласия.
- 4.12. Безусловность Перевода ЭДС наступает в момент выполнения Клиентом и/или Получателем, и(или) иными лицами условий для осуществления Перевода ЭДС. Безотзывность и окончательность Перевода ЭДС наступает в момент одновременного принятия Банком Распоряжения, уменьшения им остатка ЭДС Клиента и увеличения им остатка ЭДС Получателя на сумму перевода ЭДС либо уменьшения им остатка ЭДС Клиента и зачисления денежных средств на банковский счет Получателя, открытый в Банке, или корреспондентский счет кредитной организации, обслуживающей Получателя.
- 4.13. Перевод ЭДС осуществляется в срок не более трех рабочих дней после принятия Банком Распоряжения Клиента.
- 4.14. При приеме к исполнению Распоряжения Банк:
- удостоверяется в праве Клиента распоряжаться денежными средствами путем проверки подлинности и действительности Аутентификационных данных, используемых при совершении операции, Реквизитов ЭСП, позволяющих подтвердить, что Распоряжение составлено и передано в Банк Клиентом;
 - осуществляет проверку достаточности остатка ЭДС для исполнения Распоряжения и уплаты комиссии Банка;
 - осуществляет контроль целостности Распоряжений путем проверки неизменности Распоряжения;
 - осуществляет иные процедуры приема к исполнению Распоряжения Клиента, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
- 4.15. **Порядок и условия возврата неизрасходованного остатка ЭДС:**
- 4.15.1. Клиент вправе в любой момент потребовать возврата остатка ЭДС (его части).
- 4.15.2. Банк вправе взимать вознаграждение за осуществление перевода денежных средств при возврате остатка ЭДС.

- 4.15.3. Клиент, использующий ЭСП типа 2, ЭСП типа 3 вправе потребовать возврата остатка ЭДС путем перевода денежных средств на банковский счет Клиента. Клиент, использующий ЭСП типа 1, вправе потребовать возврата остатка ЭДС путем перевода денежных средств на банковский счет Клиента только после прохождения процедуры Идентификации или Упрощенной идентификации и после изменения статуса ЭСП типа 1 Клиента на ЭСП типа 2 или ЭСП типа 3.
- 4.15.4. Способ возврата остатка ЭДС для отдельных категорий Клиентов может быть ограничен. Ограничения могут быть обусловлены, в частности, видом платежного средства, выявлением у Клиента статуса нерезидента Российской Федерации, способом доступа к ЭСП или по иным основаниям.
- 4.15.5. Возврат остатка ЭДС осуществляется на основании Распоряжения Клиента на возврат остатка ЭДС, составленного и переданного Клиентом с использованием ЭСП посредством Сервисной страницы. Порядок возврата остатка ЭДС при прекращении Договора или блокировке ЭСП установлен в разделе 11 Оферты.
- 4.15.6. Возврат остатка ЭДС может быть осуществлен по инициативе Банка в случаях отказа Банка от исполнения Договора в одностороннем порядке с одновременным прекращением использования ЭСП. Возврат остатка ЭДС в таком случае осуществляется на банковский счет, реквизиты которого предоставлены Клиентом в Банк путем подачи письменного заявления, при условии прохождения Клиентом процедуры Идентификации или Упрощенной идентификации (на усмотрение Банка).

5. Порядок и условия осуществления операций с использованием ЭСП

- 5.1. Распоряжения составляются Клиентом посредством Сервисной страницы или иными способами, предусмотренными Правилами осуществления переводов электронных денежных средств Банка, применимыми при исполнении Договора.
- 5.2. Для передачи Распоряжения в Банк Клиент самостоятельно заполняет Экранные формы, представленные на Сервисной странице, в порядке, установленном Банком, с соблюдением Правил безопасности при использовании ЭСП.
- 5.3. Разовый Перевод с использованием ЭСП не может превышать остаток электронных денежных средств. Перевод осуществляется в пределах остатка ЭДС Клиента, учитываемого Банком. В целях осуществления Перевода с использованием ЭСП Клиентом, ранее не прошедшим процедуру Идентификации или Упрощенной идентификации, в пользу Получателей - физических лиц, которым Банк на основании Распоряжения осуществляет Перевод, не связанный с предпринимательской деятельностью, и (или) в пользу некоммерческих организаций и (или) юридических лиц, созданных за пределами территории Российской Федерации, Банк до момента приема Распоряжения проводит процедуру Идентификации или Упрощенной идентификации Клиента.
- 5.4. Банк осуществляет Перевод незамедлительно после поступления Распоряжения в Банк, за исключением Перевода, осуществляемого на основании Распоряжения на осуществление Перевода без открытия банковского счета на банковский счет Получателя, открытый в сторонней кредитной организации, путем уменьшения остатка ЭДС и безналичного перечисления денежных средств в пользу Получателя.
- 5.5. Перевод на основании Распоряжения на периодическое осуществление Перевода производится Банком в день Перевода, указанный Клиентом в Распоряжении на периодическое осуществление Перевода.

- 5.6. О факте осуществления Перевода (исполнения Распоряжения) Банк уведомляет Клиента посредством Сервисной страницы.
- 5.7. При недостаточности остатка ЭДС для осуществления Перевода с учетом комиссий, предусмотренных Тарифами, либо в случае непроведения Идентификации или Упрощенной идентификации, если Идентификация или Упрощенная идентификация требуется в соответствии с условиями Договора и законодательства РФ, Распоряжение к исполнению Банком не принимается. О неосуществлении Перевода Банк направляет Клиенту уведомление посредством Сервисной страницы.
- 5.8. Клиент несет полную ответственность за достоверность информации, указанной в Распоряжении, в том числе:
- о Получателе, в пользу которого осуществляется Перевод;
 - о платежных реквизитах и о назначении Перевода, в частности, таких сведений как: Абонентский номер, телефонный номер Получателя, номер и дата договора между Клиентом и Получателем, дата и номер иного документа, являющегося основанием Перевода, реквизиты банковского счета Получателя;
 - о сумме Перевода;
 - об иных реквизитах Перевода, в зависимости от того, какая информация подлежит предоставлению и отражению в Экранных формах в момент совершения Перевода.

В случае недостоверности данной информации Банк не несет ответственности за ненадлежащее исполнение Клиентом обязательств перед Получателем.

- 5.9. В случае взимания с Клиента комиссии за осуществление Перевода, размер комиссии указывается в Экранных формах, представленных для заполнения Клиенту на Сервисной странице.
- 5.10. При поступлении в Банк денежных средств по Операции возврата Перевода, сумма Операции возврата Перевода зачисляется в пополнение остатка ЭДС Клиента не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты поступления соответствующего расчетного (платежного) документа в Банк и (или) заявления Получателя об осуществлении Операции возврата Перевода, при условии, что срок действия ЭСП, с использованием которого был осуществлен Перевод, не истек и остаток ЭДС с учетом суммы Операции возврата Перевода не превысит максимальной допустимый остаток ЭДС, предусмотренный для ЭСП соответствующего типа.
- 5.11. Получатель самостоятельно определяет порядок и способы возврата Клиенту денежных средств по Операции возврата Перевода. Разрешение споров о причине невозврата денежных средств по Операции возврата Перевода осуществляется между Клиентом и Получателем, совершающим возврат денежных средств по Операции возврата Перевода, без участия Банка.
- 5.12. Банк и Клиент признают, что переданные в Банк сведения и информация о совершенных Клиентом действиях с использованием Аутентификационных данных учитываются и хранятся в информационных системах Банка и могут быть представлены в качестве доказательств, равносильных письменным доказательствам, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, при этом допустимость таких доказательств не может отрицаться только на том основании, что они сформированы в электронной форме с использованием Аутентификационных данных.

6. Права и обязанности Клиента

- 6.1. Клиент обязан своевременно и в полном объеме ознакомиться с условиями Оферты, а также с изменениями и дополнениями к ней, вносимыми в порядке, установленном в разделе 10 Оферты.

- 6.2. Клиент несет личную ответственность за сохранность Аутентификационных данных. Клиент обязан самостоятельно принимать все необходимые меры по сохранению конфиденциальности, предотвращению использования Аутентификационных данных Клиента третьими лицами, защите доступа к Экранным формам на Сервисной странице от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц.
- 6.3. Клиент обязан использовать ЭСП только лично. Клиент не вправе сообщать или иным образом передавать доступ к ЭСП, Аутентификационным данным третьим лицам.
- 6.4. Клиент обязан предпринимать необходимые меры для предотвращения утраты, повреждения, хищения Реквизитов ЭСП, Мобильного устройства, иного устройства, в памяти которого сохранены Реквизиты ЭСП и иные Аутентификационные данные, соблюдать правила безопасности при использовании ЭСП.
- 6.5. Клиент обязан перед использованием ЭСП удостовериться, что за ним не ведется наблюдение, в том числе с использованием технических средств.
- 6.6. В случае утраты (хищения), компрометации Аутентификационных данных для доступа к ЭСП, Мобильного устройства, Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом Банку по телефонам службы поддержки (Контакт-Центр): 8(800)777-29-37 (круглосуточно).
- 6.7. Все операции, совершаемые с использованием Аутентификационных данных до сообщения Банку об их утрате (хищении), компрометации, считаются совершенными Клиентом. Клиент обязан при совершении операций с использованием ЭСП соблюдать законодательство Российской Федерации, права и законные интересы Банка, Получателя, третьих лиц, а также не проводить с ЭСП операции, связанные с ведением Клиентом предпринимательской деятельности.
- 6.8. Клиент не вправе использовать программы и применять иные меры, позволяющие скрыть технические характеристики подключения к сети «Интернет» для доступа к Сервисной странице и ЭСП.
- 6.9. Клиент не вправе совершать действия, имеющие целью или результатом нарушение нормального функционирования оборудования и программного обеспечения Банка.
- 6.10. Клиент не вправе использовать ЭСП с целью совершения мошеннических действий либо деятельности, запрещенной законодательством Российской Федерации, Правилами ПС. В случае выявления таких операций (действий), Банк вправе незамедлительно заблокировать доступ Клиента к ЭСП.
- 6.11. Клиент при заключении настоящего Договора обязан предоставить достоверные сведения о себе и информацию для связи с ним. Клиент несет ответственность за обеспечение постоянного соответствия указанных данных действительности.
- 6.12. Клиент имеет право получать уведомления об операциях с использованием ЭСП в порядке, предусмотренном в Оферте.
- 6.13. Клиент имеет право предъявлять Банку претензии и направлять иные заявления в порядке и случаях, предусмотренных в Оферте.
- 6.14. Клиент обязан своевременно информировать Банк об изменении своих персональных данных, реквизитов документов и информации, предъявляемых в процедуре Идентификации или Упрощенной идентификации, а также контактных данных для направления уведомлений.
- 6.15. Клиент обязан использовать ЭСП для совершения Переводов, а также в целях исполнения обязательств Клиента перед Банком в соответствии с правилами Банка, условиями Договора, Тарифами и требованиями законодательства Российской Федерации.

- 6.16. Клиент обязан проверять указываемую в Распоряжении информацию, в том числе реквизиты Получателя, в пользу которого совершается Перевод.
- 6.17. Клиент обязан сохранять все документы по операциям с ЭСП в течение 6 (шести) месяцев с даты совершения операции и предоставлять их в Банк по первому требованию для подтверждения правомерности совершения операции с использованием ЭСП или урегулирования спорных ситуаций.
- 6.18. Клиент обязан своевременно и в полном объеме предоставлять по запросу Банка документы и сведения в случаях, предусмотренных настоящим Договором, законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в том числе необходимые для его идентификации, идентификации бенефициарного владельца Клиента, разъясняющие экономический смысл операций и др.
- 6.19. Клиент дает Банку, ООО «Пэй Энджин» согласие на обработку любым способом всех персональных данных Клиента, предоставленных лично либо через третьих лиц в целях исполнения Договора и оповещения Клиента с помощью средств связи, включая средства подвижной радиотелефонной связи. Указанное согласие действует в период действия Договора, а также в течение следующих 5 (Пяти) лет. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие 5 (Пять) лет при условии отсутствия у Банка сведений о его отзыве. В случае отзыва согласия путем направления Клиентом письменного заявления Банк прекращает обработку персональных данных Клиента и уничтожает их после исполнения всех обязательств Клиента по действующим договорам с Банком, за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Банка, установленной законодательством Российской Федерации. Настоящее согласие может быть отозвано путем представления в Банк заявления в простой письменной форме. В случае если при исполнении Договора Клиент предоставляет Банку 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.
- 6.20. Согласие Клиента на обработку Банком его персональных данных распространяется на совершение следующих действий: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу, обезличивание, блокирование и уничтожение любой информации, относящейся к персональным данным Клиента. Указанные действия могут совершаться с использованием средств автоматизации. Клиент также дает свое согласие на передачу Банку в целях осуществления действий, предусмотренных настоящим пунктом Оферты, а также в иных целях в соответствии с Офертой, его персональных данных третьим лицам, в том числе ООО «Пэй Энджин» при наличии надлежащим образом заключенных между Банком и такими третьими лицами договоров.

7. Права и обязанности Банка

7.1. Банк обязуется:

- 7.1.1.обслуживать ЭСП и осуществлять расчеты по операциям, совершённым с использованием ЭСП, в соответствии с условиями Договора, Правилами ПС и законодательством Российской Федерации;
- 7.1.2.осуществлять безналичные расчеты по Распоряжениям в валюте Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Правилами ПС и внутренними нормативными и распорядительными документами Банка;

- 7.1.3.обеспечить формирование и хранение документов по операциям с ЭСП, являющихся основанием для осуществления расчетов по операции с использованием ЭСП и (или) служащих подтверждением ее совершения, на бумажном носителе и/или в электронной форме;
- 7.1.4.обеспечить конфиденциальность информации, полученной от Клиента в рамках исполнения Договора, за исключением случаев разглашения указанной информации третьим лицам с согласия Клиента или в целях исполнения законодательства Российской Федерации;
- 7.1.5.обеспечить информационную безопасность Системы и баз данных, хранящихся в Системе, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Правилами ПС;
- 7.1.6.уведомлять Клиента об изменении Оферты и (или) Тарифов;
- 7.1.7.уведомлять Клиента о взимаемых Банком комиссиях на Экранных формах до проведения Клиентом операций с использованием ЭСП;
- 7.1.8.по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня прекращения действия Договора или блокирования ЭСП перечислить по заявлению Клиента, предоставленному в соответствии с разделом 10 Оферты, остаток неизрасходованных ЭДС по указанным Клиентом реквизитам;

7.2. **Банк вправе:**

- 7.2.1.ограничить количество ЭСП, которое может быть оформлено Клиентом;
- 7.2.2.ограничить суммы операций, время операций по Клиентам, в адрес которых ранее совершались Операции без согласия;
- 7.2.3.вести запись телефонных переговоров с Клиентом при его обращении в Банк, а также использовать запись в качестве доказательства при разрешении споров, в том числе в суде.
- 7.2.4.приостановить проведение Операций с использованием ЭСП для проверки их правомерности.
- 7.2.5.отказать в проведении операции с использованием ЭСП:
 - если сумма остатка ЭДС недостаточна для проведения операции и списания вознаграждений, предусмотренных Тарифами;
 - в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом при указании платежных реквизитов, непредоставления или предоставления неполного состава сведений (реквизитов), необходимых для проведения операции, а также в случаях, если совершение Перевода может повлечь финансовые потери или ущерб деловой репутации для Банка, если у Банка имеются подозрения, что Перевод является неправомерным или противоречит законодательству Российской Федерации, Правилам ПС, банковским правилам и (или) условиям Договора; а также в случае возникновения у Банка подозрений, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- 7.2.6.не исполнять Распоряжения, по которым не представлены документы, необходимые для фиксирования информации, предусмотренной Законом о ПОД/ФТ, до предоставления Клиентом запрошенных документов;
- 7.2.7.запрашивать у Клиента:
 - дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами (ЭДС), в том числе подтверждающие источник происхождения денежных средств, основание совершения операций, а также информацию и документы, позволяющие

установить выгодоприобретателей и представителей, в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- документы и иную информацию, необходимые для осуществления валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации;

7.2.8. уменьшать остаток ЭДС Клиента в случаях, установленных Договором и (или) законодательством Российской Федерации, а также в случаях их ошибочного зачисления. Условия об уменьшении остатка ЭДС, сформулированные в настоящем пункте, признаются заранее данным акцептом Клиента;

7.2.9. устанавливать и изменять (увеличивать, уменьшать) в одностороннем порядке ограничения (лимиты) на совершение операций с использованием ЭСП;

7.2.10. перевыпускать ЭСП при истечении срока его действия без дополнительного запроса Клиента;

7.2.11. обрабатывать любым способом в целях исполнения Договора любые персональные данные Клиента, предоставленные Клиентом лично либо через третьих лиц при заключении или в период действия Договора;

7.2.12. во исполнение обязательств по Договору привлекать третьих лиц, при этом Банк несет ответственность за действия привлеченных третьих лиц, как за свои собственные;

7.2.13. по своему усмотрению изменять и (или) дополнять программные средства, используемые для работы и поддержания функционирования Системы и Сервисной страницы;

7.2.14. по собственной инициативе определять условия и проводить стимулирующие мероприятия (маркетинговые акции) для Клиентов;

7.2.15. в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, направив Клиенту соответствующее уведомление. В данном случае Договор прекращается в порядке, предусмотренном разделом 11 Оферты.

7.2.16. в случае непроведения в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом № 115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца или упрощенной идентификации клиента - физического лица, неустановления информации, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, отказать клиенту в приеме на обслуживание.

8. Блокировка ЭСП Клиента

8.1. Банк вправе заблокировать ЭСП Клиента в следующих случаях:

8.1.1. по инициативе уполномоченных государственных органов,

8.1.2. по инициативе Клиента,

8.1.3. по собственной инициативе.

8.2. **По инициативе уполномоченных государственных органов** блокирование ЭСП осуществляется в случаях и порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

8.3. **По инициативе Клиента** блокирование ЭСП осуществляется в любой момент на основании полученного от Клиента уведомления, направленного посредством Сервисной страницы.

8.4. **По инициативе Банка** блокирование ЭСП осуществляется в следующих случаях:

- а. в случае наличия подозрений в нарушении Клиентом порядка использования ЭСП, установленного Договором - *до момента устранения Клиентом допущенных им нарушений порядка использования ЭСП;*
 - б. в случае наличия подозрений в несанкционированном доступе к ЭСП - *до момента полной уверенности в отсутствии несанкционированного доступа к ЭСП;*
 - в. в случае возникновения у Банка подозрений о том, что Переводы осуществляются в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения - *до момента предоставления Клиентом разъяснений и документов по совершаемым операциям с ЭСП, в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (при условии признания Банком представленных разъяснений и документов надлежащими);*
 - г. в случае выявления или наличия подозрений совершения мошеннических действий и иных неправомерных действий - *до момента предоставления Клиентом разъяснений и документов по совершаемым операциям с ЭСП (при условии признания Банком представленных разъяснений и документов надлежащими);*
 - д. в случае возникновения у Банка подозрений в недостоверности (неактуальности) идентификационных сведений Клиента - *до момента предоставления актуальных идентификационных сведений (подтверждения действительности ранее заявленных идентификационных сведений);*
 - е. в случае перерасхода средств, предварительно предоставленных Клиентом - *до момента увеличения остатка ЭДС до размера, достаточного для возмещения перерасхода;*
 - ж. в случае получения от Банка России информации, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях - *до момента исключения сведений из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента;*
 - з. в случае введения арбитражным судом любой процедуры банкротства в отношении Клиента или признания его банкротом, с момента, когда Банку стало об этом известно;
 - и. в случае удаления профиля Клиента на Сайте Авито по инициативе Клиента (при наличии остатка ЭДС);
 - к. в случае нарушения правил Авито;
 - л. в иных случаях, предусмотренных правилами Банка и законодательством - до момента наступления или отмены основания, предусмотренного законодательством.
- 8.5. Блокирование ЭСП влечет прекращение Банком всех Переводов (операций) с использованием ЭСП и/или невозможность зачисления денежных средств на счёт, открытый для расчётов с ЭДС.
- 8.6. Обязанность по информированию Клиента, в том числе о совершении операции с использованием ЭСП считается исполненной в момент размещения соответствующей информации на Сервисной странице.

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 несет личную ответственность за достоверность Абонентского номера и, при наличии, адреса электронной почты, указанных Клиентом при заключении Договора и в процессе использования ЭСП. В случае недостоверности указанных данных, а также в иных случаях, обусловленных причинами, не зависящими от Банка (сообщение не отправлено оператором сотовой связи, номер мобильного телефона или адрес электронной почты физического лица заблокирован и т.п.), Банк не несет ответственность за неполучение Клиентом уведомлений. Клиент несет личную ответственность за достоверность информации, указываемой в Распоряжении. В случае недостоверности указанной Клиентом в Распоряжении информации Банк не несет ответственность за ненадлежащее исполнение Клиентом обязательств перед Получателем, в пользу которого осуществляется перевод денежных средств.
- 9.3. Клиент самостоятельно несет риски любых убытков или иных негативных последствий, возникающих у него в результате выполнения Переводов.
- 9.4. Банк не несет ответственности за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение произошло по вине Клиента и (или) иных участников расчетов.
- 9.5. Банк не несет ответственности за убытки и потери, возникшие у Клиента в результате блокирования ЭСП или отказа Банка в совершении операции по основаниям, установленным Договором.
- 9.6. Банк не несет ответственности в случае разглашения Аутентификационных данных, при отсутствии доказанного факта разглашения такой информации Банком.
- 9.7. Банк не несет ответственность за любые убытки, возникшие у Клиента в связи с тем, что Клиент не ознакомился и (или) несвоевременно ознакомился с условиями Оферты и (или) Тарифами и (или) изменениями и дополнениями, внесёнными в Оферту и (или) Тарифы.
- 9.8. Банк несет ответственность за сохранность банковской тайны об осуществляемых Операциях. Сведения об Операциях предоставляются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, с учетом особенностей, предусмотренных п.2.6 Оферты.
- 9.9. Клиент несет ответственность за все операции с ЭСП, совершенные до момента получения Банком уведомления об утрате и (или) компрометации ЭСП или Аутентификационных данных.
- 9.10. 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-мажор). К таким обстоятельствам чрезвычайного характера относятся стихийные бедствия, аварии, наводнения, землетрясения, эпидемии, 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/сбоем работы системы расчётов Банка России, а также любые другие обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля Сторон, препятствующие исполнению обязательств.

10. Порядок изменения Договора

- 10.1. Внесение изменений или дополнений в Договор производится по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном настоящим разделом Оферты, в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 10.2. Банк размещает предложение (оферту) о планируемых изменениях или дополнениях в Договор не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления их в силу любым из способов, указанных в п. 10.6 Оферты. Банк может установить иной срок вступления в силу изменений или дополнений в Договор, если такие изменения и дополнения вызваны изменением действующего законодательства или введением более благоприятных условий для Клиента, новых функций и услуг, в том числе увеличения лимитов или расширения круга совершаемых операций.
- 10.3. Клиент вправе согласиться (акцептовать) предложение (оферту) Банка, направленное в соответствии с п.10.2 Оферты, любым из следующих способов:
 - 10.3.1. путем совершения Клиентом по истечении 5 (Пяти) календарных дней с даты направления Банком указанного предложения (оферты) следующих действий: направление в Банк Распоряжений о проведении операций с использованием ЭСП, а также совершение иных действий, свидетельствующих о намерении Клиента продолжать исполнение Договора;
 - 10.3.2. выражением воли на согласие с указанным предложением (офертой) Банка в виде молчания (бездействия) Клиента, под которым понимается непредставление в Банк письменного отказа от таких изменений и (или) дополнений либо письменного сообщения Клиента о расторжении Договора, в связи с отказом от изменений и (или) дополнений.
 - 10.3.3. С целью обеспечения гарантированного ознакомления Клиента с предложением (офертой) Банка, указанным в п.10.3. Оферты, Клиент обязуется не реже чем один раз в 5 (Пять) календарных дней обращаться на Сервисную страницу или на сайт Банка за сведениями об изменениях и дополнениях, которые планируется внести в Договор.
 - 10.3.4. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента, в случае если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях или дополнениях Договора.
- 10.4. Новая редакция Договора (Оферты и (или) Правил осуществления перевода электронных денежных средств, и (или) Тарифов) считается измененной по соглашению Сторон по истечении 10 (Десяти) календарных дней после опубликования предложения (оферты) Банка, указанного в п. 10.2 Оферты, при условии, что в течение этого срока Банк не получил от Клиента заявления о расторжении (отказе от изменения) Договора.
- 10.5. Оповещение Клиента по вопросам, касающимся заключения и исполнения Договора, включая направление предложения (оферты), указанной в п. 10.2 Оферты, производится Банком путем опубликования информации одним из способов, обеспечивающих возможность ознакомления с этой информацией Клиентами, в том числе:
 - 10.5.1. размещение информации на Сайте Банка и на Сервисной странице;
 - 10.5.2. иные способы, позволяющие Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

- 10.6. Моментом опубликования новой редакции Договора считается момент размещения соответствующих документов (Оферты, Правил осуществления переводов электронных денежных средств, Тарифов) в новой редакции на Сайте Банка.
- 10.7. Моментом ознакомления Клиента с опубликованными документами, включая предложение (оферту), указанную в п. 10.2 Оферты, считается истечение срока, в течение которого Клиент обязан знакомиться с опубликованной информацией в соответствии с п. 9.3 Оферты.

11. Срок действия Договора и порядок прекращения Договора

11.1. Договор прекращается в следующих случаях:

- а. если в течение 1 (одного) года с даты заключения Договора либо с даты совершения Клиентом последнего Перевода посредством ЭСП, Клиент не совершал Переводы (новые Переводы) и остаток ЭДС был равен нулю;
- б. если в течение 1 (одного) года с даты заключения Договора либо с даты совершения Клиентом последнего Перевода посредством ЭСП, Клиент не совершал Переводы (новые Переводы), и остаток ЭДС не равен нулю, то Договор прекращается на следующий день после уменьшения остатка ЭДС до нуля в соответствии с Тарифами;
- в. по истечении срока действия ЭСП, если ЭСП не было перевыпущено;
- г. расторжения Договора по инициативе Клиента или Банка.

11.2. Расторжение Договора по инициативе Клиента.

- а. Договор может быть расторгнут по инициативе Клиента в любое время.
- б. Для расторжения Договора Клиент обязан подать заявление о расторжении по форме Банка и пройти процедуру Идентификации или Упрощенной идентификации.
- в. Заявление может быть подано при личном обращении в Банк, через Сервисную страницу (при наличии возможности) либо представлено иными способами, определенными Банком.
- г. В дату получения заявления о расторжении Договора Банк блокирует ЭСП на совершение операций по уменьшению остатка ЭДС.
- д. Договор расторгается при отсутствии неисполненных Клиентом денежных обязательств по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты получения Банком заявления о расторжении Договора.

11.3. Расторжение Договора по инициативе Банка.

Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случаях, установленных в Оферте, в том числе:

- а. если за период, установленный Банком, с даты заключения Договора и предоставления ЭСП Клиент не совершал Переводы и остаток ЭДС равен нулю;
- б. в случае удаления профиля Клиента на Сайте Авито по инициативе Клиента и остатке ЭДС равном нулю;
- в. в случае блокировки ЭСП более 2 месяцев подряд по основанию нарушения правил Авито (пп. к п. 8.4) и остатке ЭДС равном нулю.

11.4. Распоряжение остатком ЭДС при прекращении Договора.

- а. Клиент должен до прекращения Договора вывести остаток ЭДС.

- б. Клиент может вывести остаток ЭДС самостоятельно либо на основании заявления, оформленного при личном обращении в Банк либо предоставленного иными способами, определенными Банком.
- в. В ином случае денежные средства, составляющие остаток ЭДС на дату прекращения Договора, перечисляются на счет обязательств по прочим операциям Банка и далее поступают в доход Банка в установленные нормативными документами сроки.
- г. Остаток ЭДС не может быть получен Клиентом наличными денежными средствами.

12. Прочие условия. Разрешения споров

- 12.1. Любые вопросы, разногласия или споры, возникающие между Банком и Клиентом из Договора, подлежат разрешению Клиентом и Банком путем переговоров в целях мирного урегулирования. При невозможности достигнуть согласия споры подлежат разрешению в суде в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- 12.2. Все риски, связанные с существенным изменением обстоятельств, из которых Клиент исходил при использовании ЭСП, Клиент принимает на себя, и такие обстоятельства не являются основанием для изменения либо расторжения договорных отношений, возникших между Банком и Клиентом.
- 12.3. Во всем, что прямо не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Правилами ПС.
- 12.4. Стороны настоящим заверяют и гарантируют, что соблюдают и обязуются соблюдать применимые нормы законодательства о противодействии коррупции (далее – Антикоррупционные нормы). При исполнении своих обязательств по настоящему Договору Стороны не совершают действий, которые противоречат Антикоррупционным нормам (в том числе получение или дача взятки, коммерческий подкуп, посредничество во взяточничестве или в коммерческом подкупе, злоупотребление полномочиями), и прилагают все необходимые и допустимые усилия для обеспечения соблюдения Антикоррупционных норм их дочерними, зависимыми и аффилированными организациями. Сторона, получившая сведения о совершенном или готовящемся нарушении Антикоррупционных норм при заключении и (или) исполнении настоящего Договора, обязана незамедлительно уведомить об этом другую Сторону в письменной форме в порядке, предусмотренном Договором. Уведомление должно включать описание совершенного или готовящегося нарушения Антикоррупционных норм, все имеющиеся у уведомляющей Стороны подтверждающие документы. За нарушение Антикоррупционных норм Стороны несут ответственность, установленную применимым законодательством.
- 12.5. Все даты и сроки, определяемые в настоящем документе, исчисляются по московскому времени.
- 12.6. Взаимодействие с Клиентом в рамках настоящей Оферты производится посредством Сервисной страницы. В случаях, предусмотренном настоящей Офертой, а также если функционал Сервисной страницы не позволяет осуществлять взаимодействие по каким-либо типам вопросов, Банк вправе направлять уведомления и запросы Клиенту по иным имеющимся в распоряжении Банка реквизитам Клиента, в том числе по номеру телефона или электронной почте.
- 12.7. Если одно или несколько из положений Договора являются или становятся недействительными в силу внесения изменений в действующее законодательство Российской Федерации, то это не является основанием для приостановления действия остальных положений Договора. Недействительные положения должны быть заменены положениями, допустимыми в правовом отношении, близкими по смыслу к замененным.

13. Информация о Банке

Общество с ограниченной ответственностью Банк «Пэйджин»

Лицензия на осуществление банковских операций № 3543

ОГРН 1227800048068

ИНН 7813662356

Адрес местонахождения: 197046, г. Санкт-Петербург, наб. Петроградская, д. 22, литера А, помещ. 34-Н
к/с 30103810245374030308 в Северо-Западном ГУ Банка России

БИК 044030308

Телефоны службы клиентской поддержки: 8(800)777-29-37 (круглосуточно)

Сайт Банка в сети «Интернет»: <https://www.paymentkit.ru>

Приложение № 1 к Оферте об оказании услуг с использованием электронного средства платежа для пользователей Сайта Авито «УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ПО НОМЕРУ ТЕЛЕФОНА ПОЛУЧАТЕЛЯ ЧЕРЕЗ СИСТЕМУ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ»

В рамках СБП Клиент может выступать отправителем и получателем Перевода, совершаемого по номеру телефона получателя.

1. Отправка перевода

1.1. С использованием ЭСП типа 2, ЭСП типа 3 возможно совершение переводов денежных средств по номеру телефона получателя в рамках разрешенных Офертой операций (если такая возможность доступна при заполнении Экранных форм на Сервисной странице).

1.2. Распоряжение на Перевод по номеру телефона получателя оформляется Клиентом и принимается к исполнению Банком на Сервисной странице в порядке, установленном настоящими Условиями. После подтверждения Клиентом реквизитов перевода (номер счета, с которого осуществляется перевод, или реквизиты ЭСП, с использованием которого осуществляется Перевод (далее совместно именуются «номер счета»), номер мобильного телефона получателя, банк получателя, сумма перевода) и до подтверждения Клиентом Распоряжения, Банк предоставляет Клиенту информацию об имени, отчестве (при наличии) и первой букве фамилии получателя, полученную Банком от АО «НСПК»¹. Банк не осуществляет проверку принадлежности номера мобильного телефона, указанного Клиентом в Распоряжении, получателю.

Подтверждая Распоряжение на Перевод по номеру телефона получателя, Клиент с целью отправки перевода дает свое согласие на передачу и обработку своих персональных данных участникам расчетов (включая, но не ограничиваясь: АО «НСПК», Участникам СБП²), а также получателю перевода денежных средств.

1.3. Перевод по номеру телефона получателя осуществляется в режиме реального времени. Банк исполняет Распоряжение сразу после его регистрации. Результат исполнения Распоряжения отражается на Сервисной странице. Денежные средства становятся доступными получателю для использования в режиме реального времени после исполнения Банком Распоряжения. В связи с этим отмена Распоряжения Банком не производится. Возврат денежных средств осуществляется только на основании волеизъявления получателя и банка получателя. Для рассмотрения вопроса о возврате денежных средств Клиент подает в Банк письменное заявление по форме, установленной Банком.

¹ АО «НСПК» (НСПК) – Акционерное общество «Национальная система платежных карт», являющееся оператором платежной системы «Мир», а также операционным и платежным клиринговым центром в СБП на основании договора о взаимодействии платежных систем, заключенного между Банком России и АО «НСПК». Оказывает участникам СБП услуги, в том числе по сбору, обработке и предоставлению информации по финансовым и иным операциям в СБП.

² Участник СБП – кредитная организация, являющаяся одновременно прямым участником платежной системы Банка России и участником платежной системы «Мир», зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, оказывающая услугу по Переводу по номеру телефона через СБП счета (ЭСП) для зачисления перевода подтверждается Клиентом Динамическим паролем, направленным Банком на Абонентский номер. Подтверждая выбор счета для учета Банком операций с ЭДС Клиент поручает Банку зачислять на указанный счет переводы денежных средств, где в качестве реквизита получателя указан Абонентский номер Клиента. Если Клиент не подтвердил выбор счета, запросы отправителей на перевод средств Клиенту по номеру телефона получателя будут отклоняться Банком.

2. Получение перевода

- 2.1. Банк предоставляет Клиенту возможность получать переводы по Абонентскому номеру на пополнение остатка ЭДС Клиента, которому Банк выпустил ЭСП типа 2, после получения согласия Клиента. Клиент оформляет свое согласие на пополнение остатка ЭДС на Сервисной странице и подтверждает его Динамическим паролем, направленным Банком на Абонентский номер. Подтверждая согласие на получение переводов по Абонентскому номеру, Клиент с целью получения перевода соглашается на передачу и обработку своих персональных данных участникам расчетов (включая, но не ограничиваясь: НСПК, участники СБП), а также отправителю перевода денежных средств. Клиент выражает свое согласие с тем, что посредством использования СБП информация о наличии у него ЭСП в Банке может быть получена любым физическим лицом, которому известен его Абонентский номер.
- 2.2. Зачисление переводов денежных средств по Абонентскому номеру осуществляется Банком только на увеличение остатка ЭДС Клиента по тому ЭСП, которое указано Клиентом на Сервисной странице.

Подтверждая выбор счета, открытого Банком для учета операций с ЭДС Клиент поручает Банку зачислять на указанный счет переводы денежных средств, где в качестве реквизита получателя указан Абонентский номер Клиента. Если Клиент не подтвердил выбор счета, запросы отправителей на перевод средств Клиенту по номеру телефона получателя будут отклоняться Банком.
- 2.3. Банк, получив запрос отправителя на перевод средств в адрес Клиента:
 - 2.3.1. проверяет возможность приема перевода (наличие согласия Клиента, установки счета для получения перевода, отсутствие ограничений на пополнение счета и т.п.);
 - 2.3.2. в случае, если проверки дали положительный результат, предоставляет через НСПК разрешение банку-отправителю на осуществление перевода;
 - 2.3.3. в момент выдачи разрешения банку-отправителю уведомляет Клиента о предоставлении перевода путем направления;
 - 2.3.4. делает сумму перевода доступной Клиенту для использования и отражает ее в режиме реального времени в виде увеличения остатка ЭДС Клиента после выдачи разрешения на перевод.
3. Банк вправе взимать комиссии за осуществление операций и устанавливать лимиты на осуществление переводов в СБП в соответствии с Тарифами.
4. Осуществление переводов денежных средств по номеру телефона получателя возможно при условии, что банк-отправитель и банк-получатель являются участниками СБП и при наличии у них технической возможности.
5. В случаях, отдельно не обозначенных в настоящих Условиях, к переводам в СБП применяются условия Оферты.