

Условия предоставления услуги по переводу денежных средств с использованием Интернет-сервиса

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия предоставления услуги по переводу денежных средств, с использованием Интернет-сервиса (далее - Условия) являются предложением (офертой) Общества с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Мобильная карта» (лицензия Центрального банка Российской Федерации № 3522-К от «24» декабря 2019 г., адрес: 191024, г. Санкт-Петербург, ул. 2-я Советская, 27/2, лит. А, пом. 62-Н), далее именуемого «НКО», заключить договор об использовании электронного средства платежа для переводов денежных средств, учета электронных денежных средств. Предоставление Клиентом денежных средств для увеличения остатка электронных денежных средств и Распоряжения в НКО является акцептом Клиента оферты НКО заключить Договор на условиях и в порядке, определенных в настоящих Условиях.

1.2. Договор считается заключенным и вступает в действие с момента получения НКО Распоряжения. Факт заключения Договора фиксируется и хранится НКО в электронном виде.

1.3. Договор заключается на оказание НКО одной Услуги и действует до оказания НКО Услуги в полном объеме и надлежащего исполнения обязательств обеих сторон.

1.4. Акцептом оферты Клиент дает безотзывное поручение НКО на совершение следующих действий:

- на предоставление Клиенту электронного средства платежа;
- на операцию по переводу остатка (его части) электронных денежных средств в пользу Получателя и оплаты комиссии НКО.

1.5. Термины, указанные с заглавной буквы по тексту Условий, имеют значение, приведенное в настоящем пункте Условий, либо используются в значении, данном в законодательстве Российской Федерации и нормативных актах Банка России.

3-D Secure – технология, используемая как дополнительный уровень безопасности для операций, совершаемых с использованием Карты отправителя (её реквизитов).

Авторизация — процедура передачи НКО запроса и получения ответа от Банка-эмитента / Стороннего банка, проводимая в режиме реального времени в виде разрешения или запрета на совершение перевода.

Банк-эмитент – сторонняя кредитная организация, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющая лицензию Банка России на осуществление банковских операций, выпустившая в обращение Карту.

Верификационный код - трёхзначный код безопасности, применяемый для проверки подлинности банковской карты Платежной системы (CVV2 / CVC2/ ППК2). Верификационный код вводится для оформления и подтверждения Распоряжения, проведения Авторизации, но не хранится в информационных системах НКО.

Договор – договор об оказании услуги по разовому переводу остатка (его части) электронных денежных средств, предоставленных с использованием Карты, по поручению Клиента без открытия ему в НКО банковского счета с использованием Интернет-сервиса, заключаемый Клиентом и НКО путем присоединения Клиента к Условиям в целом. Договор состоит из настоящих Условий и Распоряжения.

Интернет-сервис (ИС) – универсальный платежный Интернет-сервис НКО, представляющий собой совокупность интегрированных программно-аппаратных и технических средств НКО, используемых для оказания Услуги, размещенный в сети Интернет по адресу: payment.mcplat.ru, доступ к которому осуществляется с компьютера или иного технического средства Клиента, подключенного к сети Интернет.

Карта – банковская карта ПС, выпущенная (эмитированная) Клиенту Банком-эмитентом, с использованием информации о реквизитах которой осуществляется списание денежных средств Клиента Банком-эмитентом при оказании Клиенту Услуги. Картой отправителя не может являться карта с истекшим сроком действия, заблокированная карта.

Клиент – физическое лицо - держатель Карты, упрощенная или полная идентификация которого проведена Банком-эмитентом Карты, заключивший, или намеревающийся заключить с НКО Договор.

Код подтверждения – код, предоставляемый Клиенту Банком-эмитентом согласно технологии 3D Secure в формате, установленном Банком-эмитентом, путем направления смс-сообщения на номер мобильного телефона Клиента, выдачи скретч-карты или иным способом, установленным Банком-эмитентом.

Платежная система (ПС) – платежная система «Виза» (ООО «Платежная система «Виза»), «МастерКард» (ООО «МастерКард») или «Мир» (АО «НСПК»).

Получатель - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, получающие денежные средства Клиента, в том числе, за реализуемые Получателем товары (выполняемые работы, оказываемые услуги), в том числе посредством информационно-коммуникационной сети Интернет.

Распоряжение – поручение Клиента об оказании ему НКО Услуги, составленное и переданное Клиентом в НКО в электронном виде в порядке, предусмотренном Договором.

Для совершения перевода остатка (его части) электронных денежных средств в Распоряжении указываются: сведения о Получателе; сведения о сумме перевода; сведения, позволяющие идентифицировать Клиента в системе учета Получателя, в объеме, установленном указанным Получателем; реквизиты Карты отправителя (номер, дата окончания срока действия, Верификационный код).

Сайт НКО – сайт НКО в сети Интернет по адресу: www.mcplat.ru.

Сторонний банк – сторонняя кредитная организация, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющая лицензию Банка России на осуществление банковских операций.

Тарифы – утвержденный НКО документ, содержащий финансовые и иные условия оказания Услуги, в том числе сведения о комиссиях и ограничениях.

Уведомление – документ в электронном виде об отказе в приеме к исполнению Распоряжения Клиента, либо подтверждающий оказание НКО Клиенту услуги по предоставлению электронного средства платежа и переводу остатка (его части) электронных денежных средств с его использованием в соответствии с Распоряжением, направляемый НКО Клиенту в электронной форме в виде электронного сообщения на адрес электронной почты и/ или демонстрируемый в Экранной форме.

Услуга – совокупность действий НКО, направленных на предоставление Клиенту электронного средства платежа для учета остатка электронных денежных средств и осуществление перевода остатка (его части) электронных денежных средств Получателю, совершаемых по Распоряжению Клиента в порядке и в соответствии с условиями, установленными Договором. Денежные средства для увеличения остатка электронных денежных средств и совершения перевода остатка (его части) электронных денежных средств Получателю могут быть предоставлены Клиентом только с использованием Карты.

Экранная форма – окно и (или) страница в электронном виде демонстрируемая с использованием ИС с возможностью вывода на печать. Информация, содержащаяся в Экранных формах, является неотъемлемой частью Договора.

2. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГИ

2.1. До заключения Договора и получения Услуги Клиент самостоятельно в ИС либо на Сайте НКО:

2.1.1. Знакомится с Условиями и Тарифами НКО и принимает их (путем проставления в Экранной форме соответствующей отметки об ознакомлении и согласии).

2.1.2. Оформляет в электронном виде Распоряжение в соответствии с указанными в Экранной форме инструкциями (сведения о Карте: номер, имя владельца, срок действия, CVV2/CVC2/ППК2). После указания Клиентом суммы перевода в Экранной форме Распоряжения автоматически рассчитывается и отображается сумма комиссии НКО в соответствии с Тарифами.

2.1.3. После подтверждения введенных данных в ИС автоматически формируется и передается в НКО Распоряжение.

2.2. После проверки корректности введенных данных в ИС, Клиент подтверждает Распоряжение нажатием кнопки «Оплатить». Подтверждает введенные данные путем ввода на странице Банка-эмитента Кода подтверждения.

2.3. По полученному Распоряжению НКО в соответствии с п.4.8.2 настоящих Условий, проводит Авторизацию на общую сумму перевода и комиссии за оказание Услуги, взимаемой НКО в соответствии с п.3 Условий. В случае успешной Авторизации НКО оказывает Клиенту Услугу в соответствии с Распоряжением.

2.4. Списание суммы перевода и суммы комиссии за оказание Услуги в соответствии с Распоряжением осуществляется Банком-эмитентом без дополнительных распоряжений Клиента после получения от ПС подтверждения о совершении операции (в случае успешной Авторизации). Уведомление о списании денежных средств Клиент получает в порядке, установленном в договоре с Банком-эмитентом.

Если операция по переводу остатка (его части) электронных денежных средств, инициированная со стороны Клиента, была успешно завершена, НКО незамедлительно уведомляет Клиента путем отображения подтверждения об успешной операции демонстрацией Уведомления в Экранной форме и (или) посредством отправки Уведомления в электронном виде об успешно завершённой операции на электронный адрес Клиента, указанный в процессе отправки Распоряжения (в случае его указания Клиентом).

Уведомление Клиента об отказе в приеме к исполнению Распоряжения осуществляется в электронном виде, путем отражения соответствующей информации в Экранной форме.

Обязательство НКО по исполнению Распоряжения считается исполненным надлежащим образом в момент зачисления суммы перевода на корреспондентский счет банка, обслуживающего Получателя.

2.5. НКО вправе отказать Клиенту в оказании Услуги в следующих случаях:

2.5.1. Если перевод осуществляется с нарушением ограничений на операции по переводу остатка (его части) электронных денежных средств, установленных по Карте или Получателю НКО, Банком-эмитентом, ПС, законодательством Российской Федерации.

2.5.2. Если у НКО возникли подозрения, что перевод осуществляется с нарушением требований законодательства Российской Федерации, правил ПС, условий Договора, а также при предоставлении Клиентом для оказания Услуги недостоверной информации.

2.5.3. При выявлении НКО факта проведения Клиентом операций, содержащих признаки сомнительных операций или операций, совершаемых без согласия Клиента.

2.5.4. При отсутствии у НКО технической возможности оказать Услугу (технологические проблемы с каналом связи, приостановка операций по инициативе ПС или НКО и др.).

2.6. НКО оказывает Услугу на основании полученного Распоряжения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, правилами ПС и настоящим Договором при одновременном выполнении следующих условий:

2.6.1. Наличия у НКО технической возможности для оказания Услуги.

2.6.2. Наличия разрешения на проведение операции, полученного в результате Авторизации.

2.6.3. Наличия остатка электронных денежных средств в сумме перевода и сумме комиссии за оказание Услуги, взимаемой НКО в соответствии с условиями Договора.

2.6.4. Отсутствия прямых запретов на проведение операций, предусмотренных настоящим Договором и договорами, на основании которых выпущены и обслуживаются Карта, осуществляются переводы Получателям.

2.7. НКО не предоставляет Услугу по переводу остатка (его части) электронных денежных средств в случае, если Карта, не поддерживает технологию 3D Secure.

3. КОМИССИИ

3.1. За предоставление Услуги при совершении перевода денежных средств НКО взимает комиссию в соответствии с Тарифами, действующими на дату оказания Услуги.

3.2. Комиссия за оказание Услуги рассчитывается от суммы перевода, указанной Клиентом в Распоряжении, включается в общую сумму Авторизации и списывается НКО в свою пользу.

4. ПЕРЕВОД ОСТАТКА (ЕГО ЧАСТИ) ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

4.1. Переводы остатка (его части) электронных денежных средств по Распоряжению Клиента осуществляются в рублях Российской Федерации.

4.2. Распоряжение исполняется НКО в срок не более 3 (трех) рабочих дней после принятия НКО Распоряжения в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, правилами ПС и настоящим Договором.

4.3. Для исполнения Распоряжения и оказания Клиенту Услуги НКО осуществляет следующие действия:

4.3.1. Предоставление Клиенту электронного средства платежа, увеличение остатка электронных денежных средств, прием и обработку Распоряжения, включая проведение Авторизации, а также передачу данных для Авторизации Банку-эмитенту/Стороннему банку.

НКО информирует Клиента о приеме к исполнению и исполнении Распоряжения путем отражения соответствующей информации в Экранной форме. Факт выполнения НКО действий по приему к исполнению и исполнению Распоряжения подтверждается проставлением НКО соответствующей отметки на Уведомлении.

4.3.2. Перевод Получателю осуществляется следующим образом: получение разрешения на проведение операции в результате Авторизации (в размере суммы перевода и суммы комиссии) от Банка-эмитента Карты отправителя, увеличение остатка электронных денежных средств Клиента, затем его уменьшение и перевод остатка (его части) электронных денежных средств по реквизитам Получателя, в размере суммы перевода.

4.3.3. Составление и предоставление Клиенту Уведомления.

Уведомление предоставляется Клиенту посредством ИС, а также путем отражения в Экранной форме. Дополнительно Уведомление может предоставляться НКО Клиенту посредством направления по электронной почте, указанной Клиентом при оформлении Распоряжения (при наличии технической возможности). Любой из указанных в настоящем пункте способов информирования Клиента об операциях с использованием электронного средства платежа является надлежащим.

4.4. Моментом исполнения НКО обязательств по уведомлению Клиента, предусмотренных п.п. 4.3, 4.8.3 Условий, а также моментом, с которого Клиент считается получившим указанные уведомления, является момент, с которого информация, указанная в п.п. 4.3, 4.8.3 Условий, становится доступной для Клиента.

4.5. Подтверждением совершения перевода являются Уведомление, а также электронные документы (электронные журналы, электронные протоколы и т.п.), хранящиеся в НКО.

4.6. Документы, оформленные в электронном виде, признаются НКО и Клиентом равнозначными документам на бумажном носителе и могут использоваться в качестве доказательств при рассмотрении спорных ситуаций, в том числе в судебном порядке.

4.7. При совершении перевода остатка (его части) электронных денежных средств Услуга считается оказанной НКО Клиенту в дату, когда НКО получено разрешение на проведение операции по Карте в результате Авторизации и выполнены действия по оказанию Услуги, предусмотренные в п. 4.3 Условий.

4.8. Особенности осуществления перевода остатка (его части) электронных денежных средств:

4.8.1. Клиент не имеет возможности отказаться от получения Услуги после подтверждения Распоряжения.

4.8.2. Авторизация проводится НКО незамедлительно при получении НКО от Клиента Распоряжения.

4.8.3. При отсутствии на момент проведения Авторизации на Карте денежных средств в сумме, достаточной для осуществления перевода и оплаты комиссии за оказание Услуги, НКО не принимает к исполнению Распоряжение и не оказывает Услугу. Уведомление Клиента об отказе в приеме к исполнению Распоряжения осуществляется в электронном виде, путем отражения соответствующей информации в Экранной форме.

4.9. В случае невозможности зачисления денежных средств Получателю, НКО, не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем поступления денежных средств, в связи с возвратом ранее отправленного перевода, возвращает денежные средства Клиенту на Карту, с использованием которой производилось предоставление денежных средств для увеличения остатка электронных денежных средств Клиента.

5. ПОРЯДОК ИНФОРМАЦИОННОГО ОБМЕНА МЕЖДУ НКО И КЛИЕНТОМ

5.1. НКО с целью предварительного прочтения и ознакомления Клиентов с Условиями и Тарифами размещает их на Сайте НКО. Датой ознакомления Клиентов с опубликованной информацией считается дата, с которой информация становится доступной для Клиентов.

5.2. НКО вправе вносить изменения в Условия и Тарифы в случаях, не противоречащих законодательству Российской Федерации. НКО публикует информацию о таких изменениях в соответствии с п.5.1. Условий не позднее, чем за 3 (Три) календарных дня до даты вступления в силу соответствующих изменений.

5.3. НКО и Клиент признают используемые ими по Договору системы коммуникаций, обработки и хранения информации достаточными для обеспечения надежной и эффективной работы при приеме, передаче, обработке и хранении информации, систему защиты информации, обеспечивающую разграничение доступа и шифрование, достаточной для защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и подлинности информации и разбора конфликтных ситуаций.

5.4. Для обеспечения дополнительной безопасности перевода денежных средств с Карты отправителя используется технология 3D Secure, а удостоверение права использования электронного средства платежа осуществляется НКО посредством приема Распоряжения в рамках одной сессии (цикле перевода) с вводом необходимых для осуществления перевода данных, согласно п. 2.1, 2.2 Условий.

5.5. Клиент вправе направлять уведомления, запросы, претензии, заявления, жалобы и прочие обращения в НКО относительно оказания Услуги одним из следующих способов:

- письмом с уведомлением о вручении, отправленным на адрес НКО;
- для оперативного взаимодействия с НКО, Клиент может обратиться по телефонному номеру или адресу электронной почты, указанным на Сайте НКО;

Порядок рассмотрения претензий установлен в Порядке работы с обращениями клиентов - физических лиц в ООО НКО «Мобильная карта», размещенном на Сайте НКО.

5.6. Заключая Договор на условиях настоящей оферты, Клиент подтверждает, что персональные данные, предоставляются НКО (ООО НКО «Мобильная карта» 191024, г. Санкт-Петербург, ул. 2-я Советская, 27/2, лит. А, пом. 62-Н) лично Клиентом в отношении самого себя.

Под персональными данными понимается любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных).

5.6.1. Клиент принимает решение о предоставлении своих персональных данных НКО на обработку свободно, своей волей и в своем интересе.

5.6.2. Клиент даёт свое согласие НКО на обработку своих персональных данных, предоставленных при формировании Распоряжения и Уведомления.

Подтверждением согласия Клиента на обработку его персональных данных НКО является акцепт Клиентом настоящей оферты.

5.6.3. Целями обработки персональных данных Клиента являются:

– предоставление Клиенту электронного средства платежа для учета остатка электронных денежных средств и осуществление перевода остатка электронных денежных средств Получателю, совершаемых по Распоряжению Клиента в порядке и в соответствии с условиями, установленными Договором,

– осуществление обязанностей, возложенных на НКО законодательством Российской Федерации, в частности: Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности", Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", Федеральным законом от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных", нормативными актами Банка России, Уставом, нормативными актами НКО,

и иные цели, не противоречащие действующему законодательству РФ, а именно к таким целям относятся:

– предоставление Клиенту информации об НКО, его услугах и проводимых им мероприятиях,

– коммуникация с НКО (с помощью средств связи), получение консультаций, в том числе по обращению Клиента.

5.6.4. Настоящее согласие на обработку персональных данных Клиента предусматривает право НКО осуществлять все действия (операции) или совокупность действий с персональными данными Клиента, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), в том числе трансграничную передачу, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, с использованием средств автоматизации или без использования таких средств.

5.6.5. Акцептируя настоящую оферту, Клиент выражает свое согласие в том, что персональные данные передаются в электронной форме по открытым каналам связи сети «Интернет».

5.6.6. Клиент дает согласие НКО передавать свои персональные данные другим лицам, в частности кредитным организациям, обслуживающим Получателя, для реализации целей настоящего Договора, а также осуществления НКО обязанностей, возложенных на него законодательством Российской Федерации, Уставом.

НКО, в случае необходимости, поручает обработку персональных данных Клиента другому лицу на основании заключаемого с этим лицом договором, содержащим требования по соблюдению принципов и правил обработки персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», перечень действий (операций) с персональными данными, которые будут совершаться лицом, осуществляющим обработку персональных данных, цели обработки, требования по соблюдению конфиденциальности персональных данных и обеспечению безопасности персональных данных при их обработке, а также требования к защите обрабатываемых персональных данных в соответствии со статьей 19 Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Подтверждением согласия Клиента на поручение обработки его персональных данных НКО другому лицу является акцепт Клиентом настоящей оферты.

5.6.7. Настоящее согласие на обработку персональных данных дается Клиентом НКО на срок действия Договора и может быть отозвано Клиентом в любой момент времени путём передачи НКО подписанного Клиентом письменного уведомления (письмом с уведомлением о вручении, отправленным на адрес НКО).

5.6.8. Клиент уведомлен о том, что в случае отзыва Клиентом своего согласия на обработку своих персональных данных, а также после окончания срока действия Договора, НКО вправе продолжить обработку персональных данных Клиента без согласия Клиента при наличии оснований, указанных в Федеральном законе от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», Приказе Минкультуры России от 25.08.2010 N 558 "Об утверждении "Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения", Гражданском кодексе Российской Федерации, нормативных документах Банка России, а также иных законодательных актов Российской Федерации.

5.6.9. Клиент осведомлен о том, что НКО обрабатывает персональные данные Клиента:

- с соблюдением принципов и правил обработки персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»,
- с соблюдением конфиденциальности персональных данных и обеспечения безопасности персональных данных при их обработке,
- с применением правовых, организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в области персональных данных.

5.6.10. В случае достижения цели обработки персональных данных НКО обязуется прекратить обработку персональных данных или обеспечить ее прекращение (если обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению НКО) и уничтожить персональные данные или обеспечить их уничтожение (если обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению НКО) в срок, не превышающий тридцати дней с даты достижения цели обработки персональных данных, если иное не предусмотрено договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является Клиент, иным соглашением между НКО и Клиентом.

5.6.11. В случае отзыва Клиентом согласия на обработку его персональных данных НКО обязуется прекратить их обработку или обеспечить прекращение такой обработки (если обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению НКО) и в случае, если сохранение персональных данных более не требуется для целей обработки персональных данных, уничтожить персональные данные или обеспечить их уничтожение (если обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению НКО) в срок, не превышающий тридцати дней с даты поступления указанного отзыва, если иное не предусмотрено договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является Клиент.

5.7. Акцептируя настоящую оферту, Клиент выражает свое согласие на осуществление НКО, в случае необходимости, записи телефонных переговоров НКО с Клиентом, в случае его обращения. В соответствии с п. 4 ст. 16 Федерального закона «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» НКО обязуется: предотвращать попытки несанкционированного доступа к информации и/или передачу ее лицам, не имеющим непосредственного отношения к взаимоотношениям НКО и Клиента, своевременно обнаруживать и пресекать такие факты.

5.8. Посетители Интернет-сервиса и (или) Сайта НКО предоставляют НКО свое согласие на обработку их персональных данных, получаемых НКО при использовании технологии «Cookies», путём акцептирования настоящей оферты и продолжением просмотра страница Интернет-сервиса. В противном случае посетитель Интернет-сервиса и (или) Сайта НКО должен соответствующим

образом настроить свой браузер на работу с технологией «Cookies» или не посещать Интернет-сервис (не просматривать его страницы). «Cookies» не содержат конфиденциальную информацию, не используются для установления личности посетителя Интернет-сервиса и (или) Сайта НКО и не подлежат передаче третьим лицам.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по Договору, НКО и Клиент несут ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации.

6.2. НКО не несет ответственность:

6.2.1. за нарушение срока зачисления денежных средств, возникшее по вине Стороннего банка/Банка-эмитента, ПС или иных лиц, обеспечивающих проведение расчетов по Договору;

6.2.2. за сбои в работе сети Интернет, иные технические сбои, возникшие по независящим от НКО причинам и повлекшие за собой невыполнение или несвоевременное выполнение НКО условий Договора;

6.2.3. в случае, если Клиент указал в Распоряжении неверные параметры (в том числе некорректные реквизиты Карты / сведения о Получателе).

7. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Клиент не вправе пользоваться Услугами для совершения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и запрещенной действующим законодательством деятельности.

7.2. Банком-эмитентом и/или ПС могут быть установлены дополнительные комиссии, а также ограничения по суммам и/или количеству переводов денежных средств с Карты отправителя. До предоставления в НКО Распоряжения Клиент обязан ознакомиться с условиями совершения переводов денежных средств, установленными Банком-эмитентом по Карте отправителя, ПС.

7.3. При возникновении спорной ситуации в связи с исполнением сторонами условий Договора стороны предпримут все меры, направленные на урегулирование спорной ситуации путем переговоров.

7.4. Соглашаясь с условиями настоящего Договора Клиент подтверждает, что он до заключения Договора получил от НКО следующую информацию, которая является понятной для Клиента:

7.4.1 о наименовании и месте нахождения НКО, а также о номере ее лицензии на осуществление банковских операций;

7.4.2 о Правилах осуществления НКО перевода электронных денежных средств (неотъемлемая часть Условий);

7.4.3 об условиях использования электронного средства платежа;

7.4.4 о способах и местах осуществления перевода;

7.4.5 о способах и местах предоставления денежных средств в целях увеличения остатка электронных денежных средств и совершения переводов;

7.4.6 о размере вознаграждения (комиссии) НКО за оказание услуг и порядке его взимания;

7.4.7 о способах и порядке предъявления претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с НКО;

7.5. Заключением Договора на условиях настоящей оферты, Клиент гарантирует, что:

7.5.1 он сам, его супруг (супруга), его близкие родственники (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родитель и ребенок, бабушка, бабушка и внук), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновитель и усыновленный) не являются в настоящее время и не являлись в течение последнего года иностранными или российскими публичными должностными лицами и он не действует в интересах иностранного или российского публичного должностного лица;

7.5.2 он не является руководителем или учредителем общественной или религиозной организации (объединения), благотворительного фонда, иностранной некоммерческой

неправительственной организации, ее филиала или представительства, осуществляющих свою деятельность на территории РФ, и не действует в интересах общественной или религиозной организации (объединения), благотворительного фонда, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее филиала или представительства, осуществляющих свою деятельность на территории РФ;

7.5.3 он не является лицом, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, а также не является близким родственником такого лица;

7.5.4 он не является должностным лицом публичных международных организаций;

7.5.5 он не действует к выгоде другого лица (выгодоприобретателя).

В противном случае Клиент не вправе заключать Договор на условиях настоящей оферты и осуществлять переводы без открытия банковского счета, а НКО вправе отказать Клиенту в заключении Договора на условиях настоящей оферты (или расторгнуть ранее заключенный Договор) и/или в осуществлении перевода.

7.6 Клиент, принимая условия настоящей Оферты, подтверждает, что ознакомлен со следующей информацией:

- 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 паролей, с риском отказа операций; с риском конфликтных ситуаций вне сферы контроля НКО, с риском списания средств с остатка электронных денежных средств в случае передачи Клиентом кодов доступа и паролей другому лицу, с риском использования электронного средства платежа третьими лицами, без разрешения Клиента; с риском перехвата информации третьими лицами в каналах связи во время их использования о кодах доступа и паролях, сведениях о Клиенте, сведениях о проведенных операциях, сведениях о Получателях;
- ПАМЯТКОЙ «Об электронных денежных средствах» (Приложение к Условиям).

Во всем, что не предусмотрено Договором, стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

8. РЕКВИЗИТЫ

Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Мобильная карта»

ОГРН 1137800007124, дата государственной регистрации: 30.07.2013

ИНН/КПП 7835905228/783501001

БИК 044030303; К/с 30103810040300000303 в Северо-Западном ГУ Банка России

Адрес: 191024, г. Санкт-Петербург, ул. 2-я Советская, 27/2, лит. А, пом. 62-Н

Номера контактных телефонов и факсов: 8 (812) 309-34-59, факс (812) 309-83-91

E-mail: support@mcplat.ru

**Приложение к Условиям предоставления услуги
по переводу денежных средств с использованием Интернет-сервиса**

ПАМЯТКА «Об электронных денежных средствах»

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

Под услугами по переводу электронных денежных средств в целях настоящей Памятки понимается осуществление перевода электронных денежных средств, а также совершение иных операций с электронными денежными средствами, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее - Федеральный закон № 161-ФЗ).

1. Общие положения об электронных денежных средствах

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

1.2. ЭДС - это безналичные денежные средства в рублях или иностранной валюте, учитываемые кредитными организациями без открытия банковского счета и переводимые с использованием электронных средств платежа (далее - ЭСП) в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ.

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

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

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

1.6. Кредитная организация в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ может отказать клиенту в заключении договора об использовании ЭСП, а также приостановить или прекратить использование клиентом ЭСП в соответствии с договором при нарушении клиентом порядка использования ЭСП.

1.7. ЭДС не подлежат страхованию на основании пункта 5 части 2 статьи 5 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

2. Порядок формирования остатка ЭДС

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

Кроме того, остаток ЭДС клиента может быть увеличен за счет денежных средств, предоставляемых в пользу такого клиента юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, если это предусмотрено договором между кредитной организацией и клиентом.

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

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

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

2.5. На остаток ЭДС клиента проценты не начисляются.

3. Порядок использования ЭСП для перевода ЭДС

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

3.2. Использование ЭСП для перевода ЭДС может осуществляться как с проведением процедуры идентификации, в том числе упрощенной идентификации клиента в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», так и без проведения процедуры идентификации.

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

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

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

4. Услуги по переводу ЭДС

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

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

4.2. Остаток (его часть) ЭДС:

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

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

б) переведен без открытия банковского счета;

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

г) выдан клиенту наличными деньгами;

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

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

б) переведен на банковский счет клиента;

в) направлен на исполнение обязательств клиента перед кредитной организацией;

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

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

б) направлен на исполнение обязательств клиента перед кредитной организацией.

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

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

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

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