

УТВЕРЖДЕНО
Приказом
ООО НКО «Мобильная карта»
от 18.07.2018 года № 1807/002

ОФЕРТА
о порядке предоставления и использования электронного средства платежа
и условиях перевода электронных денежных средств

Настоящий документ является адресованным физическим лицам официальным письменным предложением (Офертой) Общества с ограниченной ответственностью небанковской кредитной организацией «Мобильная карта» (далее – «НКО») заключить Договор о порядке предоставления и использования электронного средства платежа и условиях перевода электронных денежных средств (далее – «Договор»). В соответствии с пунктом 3 статьи 438 Гражданского Кодекса Российской Федерации акцепт (принятие) данной Оферты равносителен заключению Договора на условиях, изложенных в Оферте. Договор считается заключенным и приобретает силу с момента совершения физическим лицом действий, предусмотренных в настоящей Оферте и означающих безоговорочное принятие физическим лицом всех условий настоящей Оферты без каких-либо изъятий или ограничений на условиях присоединения. Актуальная версия Оферты размещена на веб-сайте НКО по электронному адресу: <https://1cupis.ru/>, а также в Местах осуществления операций.

Термины и определения

Абонентский номер – телефонный номер, назначенный Клиенту оператором сотовой связи в момент подключения Клиента к сети оператора сотовой связи, однозначно определяющий 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 быть оформлен на бумажном носителе с указанием заключивших его сторон и предусматривать возможность Клиента осуществлять с использованием Абонентского номера прием и обработку голосовых вызовов, а также прием и отправку SMS-сообщений.

Аутентификационные данные – уникальные имя Клиента (login) и пароль Клиента (password), или иные используемые для доступа к Личному кабинету посредством сети Интернет на веб-сайте НКО или в Местах осуществления операций. Аутентификационные данные присваиваются Клиенту в момент регистрации Клиентом Личного кабинета и/или регистрации и осуществления привязки к Личному кабинету на веб-сайте Букмекера.

Авторизация – процесс анализа и сопоставления введенных Клиентом Аутентификационных данных, по результатам которого определяется наличие у Клиента права получить доступ к Личному кабинету. Авторизация производится НКО с использованием программно-аппаратных средств НКО.

Банковский платежный агент – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются НКО на

основании договора в целях приема (выдачи) от Клиента наличных денежных средств и/или проведения Идентификации либо Упрощенной идентификации Клиента.

Блокировка Личного кабинета – временное ограничение права доступа Клиента к Личному кабинету Клиента, зарегистрированному в системе НКО, в связи с получением НКО соответствующего требования Клиента либо по собственной инициативе НКО в порядке и на условиях, предусмотренных настоящей Офертой.

Букмекер – организатор азартных игр, в пользу которого Клиент осуществляет Перевод Интерактивной ставки на основании заключенного договора.

Клиент — физическое лицо, обладающее полной право- и дееспособностью в соответствии с действующим законодательством РФ и достигшее возраста 18 лет, присоединившееся к условиям настоящей Оферты, а также заключившее соответствующий договор с Букмекером и аутентифицированный на веб-сайте Букмекера.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению сведений о Клиенте, определенных в Федеральном законе от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий.

Интерактивная ставка – денежные средства, в том числе Электронные денежные средства, передаваемые НКО Букмекеру на основании Распоряжения Клиента и служащие условием участия Клиента в азартной игре в соответствии с правилами, установленными Букмекером.

Лимиты – утвержденные в НКО ограничения, устанавливаемые на общую сумму, и/или общее количество операций, и/или на сумму отдельной операции. Лимиты размещаются на веб-сайте НКО.

Личный кабинет (Кошелек ЦУПИС) – электронное средство платежа, представляющее собой персональное пространство, выделяемое НКО Клиенту в информационно-учетной системе НКО, защищенное специальными средствами защиты и предназначенное для формирования, подтверждения и передачи Клиентом в адрес НКО Распоряжений о совершении Переводов, а также сообщений, уведомлений, заявлений или претензий, к которому Клиент имеет доступ с персонального компьютера, смартфона, телефона и иных устройств, обеспечивающих доступ к сети Интернет.

Места осуществления операций – места, в которых Банковские платежные агенты или кредитные организации осуществляют деятельность по приему от Клиента (выдаче Клиенту) денежных средств в целях увеличения остатка ЭДС Клиента, а также предоставляют Клиенту возможность формирования, подтверждения и передачи Распоряжений о совершении Переводов. Веб-сайт НКО и авторизованная зона Клиента на web-сайте Букмекера со встроенным функционалом НКО также является Местом осуществления операций.

НКО – Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Мобильная карта» (лицензия Центрального Банка Российской Федерации № 3522-К от 31 марта 2014 года, адрес местонахождения: 191024, г. Санкт-Петербург, ул. 2-я Советская, 27/2, лит. А, пом. 58Н, 59Н), – кредитно-финансовое учреждение, осуществляющее операции по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета, в том числе по переводу Электронных денежных средств.

Перевод – совершение НКО действий, направленных на: а) перечисление остатка (его части) ЭДС Получателю (включая Перевод Интерактивной ставки); и/или б) перевод ЭДС

в счет увеличения остатка ЭДС, учитываемого иной кредитной организацией (Перевод ЭДС); и/или с) перечисление остатка ЭДС по реквизитам, предоставленным Клиентом для возврата ему (вывода) остатка ЭДС (Возврат остатка ЭДС).

Перевод Интерактивной ставки – совершение НКО действий, направленных на перечисление остатка (его части) ЭДС на банковский счет Букмекера, открытый в НКО.

Персональные данные – фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дата рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), а также Абонентский номер Клиента и иные данные, требуемые НКО для выявления некоторых категорий лиц в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Получатель – юридическое лицо (в том числе Букмекер), индивидуальный предприниматель, в пользу которых осуществляется Перевод по Распоряжению Клиента за предоставляемые услуги и реализуемые товары в сети Интернет.

Распоряжение о совершении Перевода (Распоряжение) – информационное сообщение, составляемое, удостоверяемое и передаваемое Клиентом НКО в электронной форме, содержащее адресованное НКО поручение Клиента в целях осуществления Перевода, включающее необходимые Реквизиты Перевода.

Реквизиты Перевода – платежные реквизиты, необходимые для исполнения НКО Распоряжения: сведения о Получателе, сумма Перевода, идентификатор Клиента в системе учета Получателя и другие сведения, необходимые к заполнению в отведенных для этого полях Распоряжения, а также информация, позволяющая осуществить Перевод, в том числе регламентированная Банком России и нормативными правовыми актами федеральных органов исполнительной власти.

Служба поддержки – подразделение НКО обеспечивающее оперативное взаимодействие НКО с Клиентом и занимающееся консультированием Клиентов и рассмотрением их претензий.

Тарифы – утвержденные в НКО размер и порядок взимания вознаграждения НКО за оказание услуг, предусмотренных настоящей Офертой. Актуальные Тарифы размещаются на веб-сайте НКО.

Упрощенная идентификация – осуществляемая в случаях, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», 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 одним из способов, определенных данным законом.

Уведомление – информация от НКО, переданная любым из следующих способов: а) извещение, направляемое НКО Клиенту в электронной форме путем отображения информации об операции после ее осуществления с возможностью вывода на печать; б) извещение, направляемое НКО Клиенту в электронной форме на предоставленный Клиентом адрес электронной почты; с) выписка по операциям Клиента, совершенным с

использованием Личного кабинета, предоставляемая Клиенту в Личном кабинете (авторизованной части веб-сайта НКО). Любой из перечисленных в настоящей Оферте (здесь и далее) способов уведомления является надлежащим исполнением обязательства НКО по уведомлению Клиента о совершении операции через Личный кабинет.

Электронные денежные средства (ЭДС) – денежные средства, которые предварительно предоставлены Клиентом (любым иным лицом по поручению Клиента и/или в пользу последнего) НКО, учитывающей информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета, для целей осуществления Перевода, в отношении которых Клиент имеет право передавать Распоряжения с использованием Личного кабинета или с использованием функционала НКО, встроенного в веб-сайт Букмекера в авторизованной зоне Клиента на веб-сайте Букмекера.

Веб-сайт НКО – веб-сайт, размещенный в сети Интернет по электронному адресу: <https://1cupis.ru/>.

В случае использования в Оферте терминов, не определенных выше, определение таких терминов производится в соответствии с текстом Оферты. При отсутствии однозначного определения термина в Оферте стороны руководствуются таким определением термина, которое обозначено в первую очередь на веб-сайте НКО, во вторую очередь – в законодательстве Российской Федерации.

1. Предмет Оферты

1.1. Настоящая Оферта определяет условия и порядок предоставления Клиентам возможности осуществления Переводов с использованием электронного средства платежа – Личного кабинета Клиента (далее – «Услуга»).

1.2. Результатом оказания Клиенту Услуги в рамках настоящей Оферты будет являться осуществление НКО операции по Переводу в соответствии с Распоряжением Клиента.

1.3. Услуги в рамках Договора, заключенного на условиях настоящей Оферты, оказываются НКО Клиенту 24 часа в сутки 7 дней в неделю за исключением технологических перерывов и сбоев в работе программно-аппаратных средств и оборудования (временное прекращение работы). Действия во исполнение условий настоящей Оферты, выполняемые в неавтоматическом режиме, за исключением функционирования Службы поддержки, совершаются НКО в рабочие дни, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.4. Моментом заключения Договора на условиях настоящей Оферты считается момент первого предоставления Клиентом НКО денежных средств для увеличения остатка ЭДС.

2. Порядок и условия предоставления электронного средства платежа

2.1. Распоряжения о совершении Переводов в рамках настоящей Оферты могут быть сформированы, удостоверены и переданы Клиентом в адрес НКО с использованием Личного кабинета на Веб-сайте НКО или с использованием функционала НКО, встроенного в веб-сайт Букмекера в авторизованной зоне Клиента на веб-сайте Букмекера, иных Местах осуществления операций.

2.2. Для получения права формирования, удостоверения и передачи Распоряжений о совершении Переводов Клиент должен осуществить регистрацию Личного кабинета в

системе НКО до момента первого предоставления НКО денежных средств. Регистрация Личного кабинета Клиента осуществляется в Местах осуществления операций.

2.3. Регистрация Личного кабинета Клиента посредством сети Интернет на веб-сайте НКО осуществляется в следующем порядке:

2.3.1. Клиент вводит в адресной строке интернет-браузера электронный адрес веб-сайта НКО или переходит на веб-сайт НКО по гиперссылке, размещенной на сайте Получателя;

2.3.2. Клиент вводит в форму регистрации Абонентский номер телефона в федеральном формате и адрес электронной почты и формирует Пароль в соответствии с алгоритмом, заданным НКО;

2.3.3. Клиент проставляет отметку о согласии с условиями настоящей Оферты в соответствующем поле регистрационной формы;

2.3.4. НКО направляет на Абонентский номер SMS-сообщение, содержащее код подтверждения регистрации Личного кабинета;

2.3.5. после получения SMS-сообщения, содержащего код подтверждения регистрации Личного кабинета, Клиент вводит полученный код подтверждения в форму регистрации;

2.3.6. регистрация будет считаться завершенной после корректного ввода Клиентом кода подтверждения регистрации (в соответствии с подпунктом 2.3.5. настоящей Оферты).

2.4. Клиент вправе осуществить регистрацию Личного кабинета без одновременного осуществления Перевода и использовать его для целей осуществления Переводов в будущем.

2.5. Клиент вправе предоставлять НКО денежные средства для увеличения остатка ЭДС следующими способами:

2.5.1. внесением наличных денежных средств через Банковского платежного агента или кредитную организацию в кассу, терминал, банкомат;

2.5.2. безналичным переводом с использованием банковского счета;

2.5.3. переводом без открытия банковского счета;

2.5.4. за счет денежных средств Клиента, являющихся авансом за услуги связи;

2.5.5. за счет денежных средств, предоставляемых в НКО Получателем в пользу Клиента.

Возможные способы и условия предоставления НКО Клиентом денежных средств определяются НКО и могут быть ею ограничены. В частности, ограничения могут быть обусловлены наличием у Клиента статуса резидента/нерезидента РФ. Информация о доступных способах предоставления Клиентом денежных средств указана в Личном кабинете.

2.6. Денежные средства в целях увеличения остатка ЭДС могут быть предоставлены Клиентом исключительно в валюте РФ – рублях РФ. Предоставление денежных средств для увеличения остатка ЭДС в валюте, отличной от валюты РФ, не допускается.

2.7. Клиент вправе с момента (в момент) предоставления НКО денежных средств для увеличения остатка ЭДС Клиента любым из способов, предусмотренных п. 2.5 настоящей Оферты, сформировать и передать НКО Распоряжение о совершении Перевода в сумме, не превышающей остаток ЭДС.

2.8. Увеличение остатка ЭДС и использование Клиентом Личного кабинета для осуществления Переводов возможно только после проведения НКО в отношении Клиента Идентификации или Упрощенной идентификации в соответствии с Федеральным законом

от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.9. После проведения НКО в отношении Клиента Идентификации или Упрощенной идентификации Клиент вправе осуществлять увеличение остатка ЭДС и использование Личного кабинета для осуществления Переводов с соблюдением следующих ограничений:

2.9.1. в случае проведения НКО в отношении Клиента Идентификации Личный кабинет Клиента признается персонифицированным электронным средством платежа, и остаток ЭДС в любой момент не может превышать 600 000 рублей;

2.9.2. в случае проведения НКО в отношении Клиента Упрощенной идентификации Личный кабинет Клиента признается неперсонифицированным электронным средством платежа, и остаток ЭДС в любой момент не может превышать 60 000 рублей.

2.10. Моментом изменения вида Личного кабинета с неперсонифицированного на персонифицированный является момент подтверждения НКО достоверности сведений о Клиенте, ранее предоставленных НКО Клиентом для прохождения процедуры Идентификации.

3. Порядок использования Личного кабинета

3.1. 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. Для обеспечения дополнительной безопасности осуществления Перевода может использоваться технология 3D Secure. Удостоверение права использования электронного средства платежа осуществляется НКО посредством приема Распоряжения на Перевод с вводом всех необходимых его Реквизитов в рамках одной непрерывной сессии.

3.2. Использование Клиентом Личного кабинета возможно только при условии аутентификации Клиента с использованием корректных Аутентификационных данных, которая осуществляется программным обеспечением НКО, в том числе с использованием функционала, встроенного в web-сайт Букмекера при условии прохождения процедуры Авторизации Клиента на web-сайте Букмекера. Сочетание Аутентификационных данных Клиента признается Сторонами в качестве однозначного и бесспорного подтверждения сформированных Клиентом Распоряжений о совершении Перевода. Использование Аутентификационных данных обеспечивает проверку подлинности электронного документа и удостоверение личности лица, его подписавшего. Ввод корректных Аутентификационных данных при использовании Личного кабинета порождает юридические последствия, аналогичные использованию собственноручных подписей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а все документы, связанные с исполнением Договора, заключенного на условиях настоящей Оферты, и удостоверенные Аутентификационными данными, признаются документами в письменной форме.

3.3. Аутентификационные данные могут использоваться только Клиентом, их передача третьим лицам не допускается. Ответственность за использование Личного кабинета с вводом корректных Аутентификационных данных несет Клиент. В случае

передачи Клиентом своих Аутентификационных данных третьему лицу Клиент в полном объеме несет ответственность за действия, совершенные такими третьими лицами с использованием его Личного кабинета, а также за ущерб, причиненный такими третьими лицами Клиенту и/или НКО.

3.4. Клиент обязуется самостоятельно принимать все необходимые меры по сохранению конфиденциальности, предотвращению несанкционированного использования и защите своих Аутентификационных данных от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц. Клиент обязуется не сообщать свои Аутентификационные данные третьим лицам.

3.5. В случае обнаружения утраты Аутентификационных данных или их незаконного использования, а также в случае, если Клиент подозревает возможность возникновения подобных ситуаций, Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом НКО по телефону Службы поддержки и заблокировать доступ в Личный кабинет либо произвести смену пароля способом, указанным в экранных формах или следуя инструкциям Службы поддержки. В случае неуведомления и/или несвоевременного уведомления Клиентом НКО об утрате Аутентификационных данных, а также непринятия Клиентом мер по смене пароля к Личному кабинету НКО не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту третьими лицами с использованием утраченных (скомпрометированных) Аутентификационных данных до момента поступления НКО надлежащего уведомления. Все риски, связанные с проведением третьими лицами операций по переводу ЭДС, перечислению остатка (его части) ЭДС на банковский счет Получателя и по реквизитам, указанным Клиентом, с использованием утраченных Аутентификационных данных до момента поступления в НКО надлежащего уведомления и/или осуществления Клиентом Блокировки Личного кабинета, несет Клиент с учетом положений действующего законодательства РФ.

3.6. После совершения Клиентом действий, направленных на Блокировку Личного кабинета или изменение пароля в порядке, предусмотренном настоящей Офертой, ответственность Клиента за их дальнейшее использование прекращается, за исключением случаев, когда НКО будет доподлинно установлено, что незаконное использование Аутентификационных данных имело место с согласия Клиента. В случае установления НКО факта незаконного использования Аутентификационных данных с согласия Клиента Клиент обязан будет компенсировать НКО в полном объеме ущерб, который будет причинен НКО в связи с таким санкционированным незаконным использованием Аутентификационных данных.

3.7. В целях предотвращения несанкционированного использования и защиты своих Аутентификационных данных от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц с использованием удаленных каналов доступа Клиент обязуется самостоятельно устанавливать на технические устройства, используемые им для доступа в Личный кабинет, антивирусное программное обеспечение и поддерживать его своевременное обновление. В случае, если неиспользование Клиентом антивирусного программного обеспечения, использование нелегального (незаконно приобретенного) антивирусного программного обеспечения или несвоевременное обновление Клиентом сигнатур угроз повлекут за собой получение третьими лицами несанкционированного доступа к Аутентификационным данным Клиента, НКО не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту посредством осуществления Переводов через Личный кабинет с

использованием Аутентификационных данных Клиента до момента поступления НКО соответствующего уведомления.

3.8. НКО вправе осуществить Блокировку Личного кабинета:

3.8.1. по инициативе Клиента;

3.8.2. по собственной инициативе.

3.9. По инициативе НКО Блокировка Личного кабинета осуществляется в следующих случаях:

3.9.1. в случае наличия у НКО подозрений в нарушении Клиентом порядка использования Личного кабинета;

3.9.2. в случае необходимости обеспечения НКО сохранности остатка ЭДС, доступ к которому осуществляется с использованием Личного кабинета, в отношении которого у НКО возникли подозрения в несанкционированном доступе;

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

3.9.4. в случае выполнения НКО требований, установленных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

3.9.5. в случае технического перерасхода остатка ЭДС;

3.9.6. в случае поступления требования уполномоченных органов;

3.9.7. в случае предоставления партнерами НКО информации о неправомерном использовании Личного кабинета.

3.10. Клиент не вправе вносить какие-либо изменения в программное обеспечение НКО, используемое для доступа к Личному кабинету и/или любую его часть своими силами или с привлечением третьих лиц, а также использовать какие-либо средства автоматизированного доступа к Личному кабинету, если иное не согласовано с НКО.

3.11. Аутентификационные данные Клиента в целях настоящего Договора признаются Сторонами аналогом собственноручной подписи (АСП) и являются простой электронной подписью. НКО вправе в любой момент по своему усмотрению запретить управление Личным кабинетом с использованием исключительно Аутентификационных данных и потребовать от Клиента перехода к управлению Личным кабинетом в том числе с использованием одноразовых паролей.

4. Общие условия осуществления Переводов

4.1. Распоряжение на осуществление Перевода Клиент дает посредством заполнения электронных форм в Местах осуществления операций. Данные действия совершаются Клиентом в соответствии с инструкциями, указанными в электронных формах, или иными устными и письменными инструкциями в случае подачи распоряжения через Банковского платежного агента.

4.2. Сумма Перевода, который может быть совершен Клиентом в рамках Договора, заключенного на условиях настоящей Оферты, определяется исходя из того, используется Клиентом персонифицированное или неперсонифицированное электронное средство платежа, а также может устанавливаться Лимитами.

4.2.1. Максимальная сумма Перевода, который может быть совершен Клиентом, использующим персонифицированное электронное средство платежа, составляет 550 000 рублей за вычетом комиссии НКО (в случае взимания таковой).

4.2.2. Максимальная сумма Перевода, который может быть совершен Клиентом, использующим неперсонифицированное электронное средство платежа, составляет 60 000 рублей за вычетом комиссии НКО (в случае взимания таковой).

4.3. Общая сумма Переводов, в пределах которой могут быть сформированы, удостоверены и переданы Распоряжения Клиентом, использующим неперсонифицированное электронное средство платежа, не может превышать 200 000 рублей в течение календарного месяца. В случае превышения указанной суммы НКО отказывает Клиенту в исполнении Распоряжения. Для возобновления осуществления Переводов Клиент вправе обратиться в НКО или к Банковскому платежному агенту за проведением Идентификации или дождаться окончания календарного месяца, в течение которого исчерпана общая сумма Переводов. Общая сумма Переводов, в пределах которой могут быть сформированы, удостоверены и переданы Распоряжения Клиентом, использующим персонифицированное электронное средство платежа, в течение одного календарного месяца не ограничена.

4.4. В случае взимания НКО с Клиента комиссии за осуществление Перевода размер комиссии указывается в электронных формах на веб-сайте НКО, в иных Местах осуществления операций или сообщается Клиенту любым другим доступным способом до момента совершения Клиентом Перевода. Комиссии НКО установлены в Тарифах.

4.5. Перевод ЭДС осуществляется путем одновременного принятия НКО Распоряжения Клиента, уменьшения НКО остатка ЭДС Клиента и увеличения остатка ЭДС, учитываемого иной кредитной организацией в сумме, указанной Клиентом в Распоряжении. Возврат остатка ЭДС осуществляется путем принятия НКО Распоряжения Клиента, уменьшения НКО остатка ЭДС Клиента и зачисления на банковский счет, указанный Клиентом, денежных средств в сумме, указанной Клиентом в Распоряжении, в срок не более 3 (трех) рабочих дней после принятия НКО Распоряжения.

4.6. Принимая условия настоящей Оферты, Клиент заявляет и подтверждает информацию о том, что при осуществлении Возврата остатка ЭДС Клиента, использующего неперсонифицированное электронное средство платежа, на банковский счет физического лица получателем денежных средств, т.е. указанным в настоящем пункте физическим лицом, является непосредственно Клиент.

4.7. Перечень Получателей, в пользу которых может быть совершен Перевод, устанавливается НКО по собственному усмотрению. Актуальный перечень Получателей перевода, в пользу которых может быть совершен Перевод, размещен на веб-сайте НКО.

4.8. Перечисление остатка (его части) ЭДС Получателю (в том числе Перевод Интерактивной ставки) осуществляется путем принятия НКО Распоряжения Клиента, уменьшения НКО остатка ЭДС Клиента и перевода или зачисления на банковский счет Получателя денежных средств в сумме, указанной Клиентом в Распоряжении (сумма перевода, сумма Интерактивной ставки), в срок не более 3 (трех) рабочих дней после принятия НКО Распоряжения.

4.9. По факту приема к исполнению и исполнения Распоряжения НКО направляет Клиенту Уведомление.

4.10. Получатель перевода самостоятельно определяет порядок и способы возврата денежных средств Клиенту, когда Клиент ввел неверные Реквизиты Перевода, в соответствии с которыми НКО был осуществлен Перевод и окончательность перевода наступила. Вопрос о возврате денежных средств решается между Клиентом и получателем перевода без привлечения НКО.

4.11. Переводы с использованием персонифицированного электронного средства платежа могут быть приостановлены в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.12. При использовании Клиентом персонифицированного электронного средства платежа на остаток ЭДС может быть обращено взыскание в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.13. Настоящим Клиент дает Распоряжение НКО, являющееся заранее данным акцептом, на уменьшение остатка ЭДС Клиента:

4.13.1. на сумму комиссии, подлежащей уплате Клиентом НКО в соответствии с Тарифами;

4.13.2. на сумму ошибочно увеличенного НКО остатка ЭДС Клиента;

4.13.3. на сумму задолженности Клиента, которая образовалась в результате следующих обстоятельств (включая, но не ограничиваясь):

– использования Клиентом ошибочно увеличенного НКО остатка ЭДС Клиента;
– удержания денежных средств для возврата держателю банковской карты при оспаривании держателем карты операции предоставления денежных средств НКО для увеличения остатка ЭДС с использованием банковской карты;

– технического перерасхода (перерасход остатка ЭДС, возникший вне зависимости от волеизъявления Клиента или НКО, вследствие допущенной ошибки обработки данных и прочих причин);

4.13.4. в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

4.14. НКО не предоставляет Клиенту денежные средства для увеличения остатка ЭДС Клиента на основании договора потребительского кредита (займа).

4.15. НКО не осуществляет начисление процентов на остаток ЭДС Клиента.

5. Права и обязанности НКО

5.1. НКО обязана:

5.1.1. Осуществить увеличение остатка ЭДС и исполнить Распоряжение о совершении Перевода в сумме и по Реквизитам, указанным Клиентом. Результаты операции сообщаются Клиенту в порядке, установленном настоящей Офертой.

5.1.2. Незамедлительно информировать Клиента о совершении каждой операции Перевода путем направления Уведомления.

5.1.3. Обеспечивать конфиденциальность информации, ставшей известной НКО при исполнении обязательств по настоящей Оферте.

5.1.4. Фиксировать и хранить информацию о направленных Клиенту Уведомлениях и полученных от Клиента сообщениях не менее трех лет.

5.1.5. Отказать Клиенту в осуществлении Перевода в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

5.1.6. Осуществить Блокировку Личного кабинета после получения от Клиента соответствующего письменного заявления, кроме случаев, предусмотренных п. 3.5 и п. 3.8 настоящей Оферты.

5.1.7. Рассматривать заявления Клиента при возникновении споров, связанных с осуществлением Переводов, а также предоставлять Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня получения таких заявлений.

5.1.8. Предоставлять Клиенту информацию, связанную с использованием Личного кабинета по запросу Клиента при его личном обращении в НКО, обращении в письменной форме, по электронной почте или по телефону Службы поддержки.

5.2. НКО вправе:

5.2.1. Отказать Клиенту в осуществлении Перевода в случае неполноты, недостаточности информации или недостоверности сведений, содержащихся в Распоряжении о совершении Перевода или Реквизитах Перевода, а также в случае возможного превышения лимитов, предусмотренных п. 2.9, 4.2, 4.3 настоящей Оферты.

5.2.2. Отказать Клиенту в совершении операции с использованием Личного кабинета в случае технической невозможности совершения такой операции, а также в случае недостаточности остатка ЭДС с учетом комиссии НКО для осуществления Перевода.

5.2.3. Приостанавливать работу своих программных и/или аппаратных средств при обнаружении существенных неисправностей, ошибок и временных сбоев, а также в целях проведения профилактических работ и предотвращения случаев несанкционированного доступа к ресурсам.

5.2.4. Взимать с Клиента комиссию за оказание услуг по настоящей Оферте в соответствии с Тарифами НКО. НКО имеет право в одностороннем порядке изменять Тарифы с предварительным опубликованием таких изменений в Местах осуществления операций не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до ввода новых Тарифов в действие.

5.2.5. Вносить в настоящую Оферту изменения и дополнения в одностороннем порядке в соответствии с п. 9.8 Оферты.

5.2.6. В случае нарушения Клиентом условий настоящей Оферты, а также в иных случаях по своему усмотрению на основании законодательства Российской Федерации НКО вправе без предварительного уведомления Клиента приостановить (осуществить Блокировку Личного кабинета) или прекратить использование Личного кабинета (расторгнуть Договор). Приостановление (Блокировка Личного кабинета) или прекращение использования Личного кабинета (расторжение Договора) не прекращает обязательств Клиента и НКО, возникших до момента приостановления или прекращения использования Личного кабинета.

5.2.7. Осуществить Блокировку Личного кабинета в случае, если Уведомления от НКО не будут доставляться Клиенту на указанный Клиентом при регистрации Личного кабинета Абонентский номер и/или адрес электронной почты по любой причине, не зависящей от НКО, и в иных случаях, предусмотренных настоящей Офертой.

5.2.8. Устанавливать ограничения на общую сумму, или общее количество операций, или на сумму отдельной операции Переводов в соответствии с законодательством Российской Федерации и Лимитами, утвержденными НКО и размещенными на веб-сайте НКО.

5.2.9. Отказать в осуществлении Перевода с использованием Личного кабинета в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и другими нормативными актами, в том числе установить лимиты (ограничения) на общую сумму переводимых в адрес одного получателя денежных средств за определенный период времени. Об установлении таких лимитов НКО уведомляет Клиента путем размещения соответствующей информации на веб-сайте НКО не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до ввода таких Лимитов в действие.

5.2.10. Направлять Клиенту сообщения по электронной почте и/или SMS-сообщения информационного характера (далее – «Сообщения») об осуществленном Клиентом Переводе, новостях НКО, а также сообщения рекламного характера в соответствии с Федеральным законом от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» на основании согласия Клиента, данного последним в соответствии с п. 9.7. настоящей Оферты.

5.2.11. Производить профилактические работы на веб-сайте НКО с временным приостановлением работы веб-сайта НКО, по возможности в ночное время и максимально сокращая время неработоспособности веб-сайта НКО.

5.2.12. Привлекать третьих лиц для исполнения обязательств по Договору с соблюдением требований, установленных действующим законодательством РФ и внутренними документами НКО.

5.2.13. В целях исполнения Договора и обеспечения безопасности операций осуществлять сбор, хранение, обработку любым способом, а также при необходимости передачу третьим лицам данных о конфигурации и иных характеристиках программно-аппаратных средств, используемых Клиентом для доступа к Личному кабинету, а также любых иных данных, которые автоматически передаются НКО в процессе ее взаимодействия с программно-аппаратными средствами Клиента.

5.2.14. Сообщать Клиенту путем отображения информации об операции в Личном кабинете Клиента, по электронной почте и/или SMS-сообщением о Блокировке Личного кабинета (расторжении Договора) не позднее дня, следующего за днем такой Блокировки (расторжения).

6. Права и обязанности Клиента

6.1. Клиент обязан:

6.1.1. До акцепта настоящей Оферты ознакомиться с настоящей Офертой и всеми приложениями к ней и безусловно принять их или отказаться от них в случае несогласия с каким-либо пунктом и в последующем самостоятельно отслеживать изменения, вносимые в данный документ. Не прибегать к услугам НКО, связанным с предоставлением Услуг в рамках настоящей Оферты, в случае несогласия с условиями настоящей Оферты.

6.1.2. Правильно и полно указывать реквизиты получателя перевода, необходимые для осуществления Перевода, или свои собственные для осуществления Возврата остатка ЭДС, а также свои Аутентификационные и Персональные данные. Предоставить НКО достоверную контактную информацию для связи, а в случае ее изменения предоставить обновленную информацию не позднее рабочего дня, следующего за днем изменения.

6.1.3. Оплачивать комиссии НКО в соответствии с Тарифами.

6.1.4. Не допускать незаконного использования Личного кабинета – как лично, так и путем предоставления своих прав третьим лицам.

6.1.5. Не использовать Личный кабинет в противоправных целях, нарушающих права третьих лиц, а также в целях совершения покупок товаров (работ, услуг), запрещенных к продаже в соответствии с законодательством РФ.

6.1.6. Не осуществлять с использованием Личного кабинета незаконные финансовые операции, незаконную торговлю, операции по легализации доходов, полученных преступным путем, и любые другие операции в нарушение законодательства Российской Федерации.

6.1.7. Не использовать Личный кабинет и ЭДС для совершения операций, направленных на систематическое извлечение прибыли, либо сокрытие дохода. Клиенту известно об уголовной и административной ответственности за осуществление предпринимательской деятельности без регистрации или с нарушением правил

регистрации, с нарушением лицензионных требований и условий, а также с нарушением требований законодательства об осуществлении расчетов.

6.1.8. Не использовать Личный кабинет и ЭДС для совершения любых операций, связанных с финансированием политической и общественной деятельности любых лиц, в том числе некоммерческих и общественных организаций, за исключением религиозных и благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном порядке.

6.1.9. Не сообщать третьим лицам Аутентификационные данные, а также любые другие данные, которые могут позволить третьим лицам получить доступ к использованию Личного кабинета Клиента и осуществлению Переводов от имени последнего.

6.1.10. Клиент подтверждает, что он не ограничен в дееспособности, не находится под опекой, попечительством, а также патронажем, может самостоятельно осуществлять и защищать свои права и исполнять обязанности, не страдает заболеваниями, препятствующими осознавать суть настоящей Оферты и обстоятельства принятия ее условий.

6.1.11. Клиент несет личную ответственность за достоверность всех введенных им данных в Реквизитах Перевода, Аутентификационных данных, данных для связи с Клиентом. В случае недостоверности указанных Клиентом данных НКО не несет ответственности за ненадлежащее оказание услуг.

6.1.12. В случае утраты Аутентификационных данных и/или установления факта использования Личного кабинета без согласия Клиента последний обязан незамедлительно после обнаружения указанных в настоящем пункте фактов уведомить НКО согласно п. 3.5 настоящей Оферты, но не позднее дня, следующего за днем получения Уведомления о совершенной несанкционированной операции.

6.1.13. Информировать НКО обо всех изменениях в своих Персональных данных с предоставлением НКО оригиналов или надлежащим образом заверенных копий документов, подтверждающих указанные изменения, не позднее трех рабочих дней с момента таких изменений.

6.2. Клиент вправе:

6.2.1. Требовать от НКО исполнения обязательств по настоящей Оферте.

6.2.2. Совершать операции с использованием Личного кабинета при условии соблюдения ограничений, установленных настоящей Офертой, и оплаты комиссий НКО в соответствии с Тарифами.

6.2.3. Направлять в НКО письменное заявление о приостановлении или прекращении использования Личного кабинета и расторжении Договора в произвольной форме или по форме НКО в случае ее наличия.

6.2.4. Направлять уведомления, запросы, претензии, заявления, жалобы и прочие обращения в НКО одним из следующих способов:

- путем заполнения электронных форм в Личном кабинете;
- путем обеспечения Клиентом получения НКО заявления на бумажном носителе, если подпись Клиента на таком заявлении удостоверена нотариально;
- обратиться по телефонному номеру Службы поддержки, указанному на веб-сайте НКО;
- по электронной почте support@lcupis.ru.

6.2.5. В любой момент отказаться от получения сообщений рекламного характера, указанных в п. 5.2.10. настоящей Оферты, обратившись в Службу поддержки любым способом, указанным в п. 6.2.4.

6.2.6. Требовать от НКО предоставления сведений об имеющихся у НКО Персональных данных, уточнения своих Персональных данных, их блокирования или уничтожения в случае, если Персональные данные являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки.

7. Ответственность сторон

7.1. НКО не несет ответственности в случае технических сбоев (отключение, повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения процессингового центра и технические сбои в платежных системах), повлекших за собой невыполнение НКО условий Оферты.

7.2. НКО не несет ответственности, если информация о Переводе станет известной третьим лицам в результате прослушивания или перехвата каналов связи во время их использования.

7.3. НКО не несет ответственности за убытки, возникшие в результате неправильного (не соответствующего действительной воле Клиента) заполнения Клиентом Распоряжений, а равно сообщения Клиентом не принадлежащего Клиенту Абонентского номера.

7.4. НКО не несет ответственности за временную неработоспособность, неисправности, ошибки и временные сбои в работе программных и/или аппаратных средств, используемых при осуществлении Перевода, а также за связанные с этим убытки Клиента.

7.5. НКО не несет ответственности за какие-либо убытки и/или упущенную выгоду Клиента и/или третьих лиц, утрату или искажение информации в результате использования или невозможности использования Личного кабинета, за исключением случаев, когда такие убытки произошли по вине НКО.

7.6. НКО не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие в результате неправомерных действий третьих лиц, в том числе связанных с использованием Аутентификационных данных Клиента.

7.7. В случае, если Клиент неверно указал Персональные данные, НКО не несет ответственности за убытки Клиента, понесенные в результате совершения Перевода вследствие невозможности идентификации Клиента НКО или Получателем.

7.8. В случае наступления форс-мажорных обстоятельств, а также аварий или сбоев в программно-аппаратных комплексах третьих лиц, сотрудничающих с НКО, или действий либо бездействия третьих лиц, направленных на приостановку или прекращение функционирования веб-сайта НКО, возможна приостановка работы веб-сайта НКО без какого-либо уведомления Клиента.

7.9. НКО не несет ответственности за утерю Клиентом возможности доступа к Личному кабинету через веб-сайт НКО (утрату Аутентификационных данных, иной информации, необходимой для использования), но оказывает содействие в восстановлении данной информации в порядке, предусмотренном правилами пользования Личным кабинетом.

7.10. НКО не несет ответственности за отсутствие у Клиента доступа в Интернет, за качество услуг провайдеров связи сети Интернет, с которыми Клиентом заключены соглашения о предоставлении услуг по доступу к сети Интернет.

7.11. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств, если таковое явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после вступления в силу Оферты, в результате событий чрезвычайного характера, которые не могли быть предвидены и предотвращены разумными мерами.

7.12. В других случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по настоящей Оферте стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.13. Возмещение убытков, причиненных ненадлежащим исполнением обязательств, не освобождает стороны от исполнения обязательств по настоящей Оферте.

7.14. НКО не несет ответственности за любые последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения Получателем обязательств перед Клиентом.

7.15. НКО несет ответственность перед Клиентом в размере, не превышающем суммы выполненного Распоряжения.

8. Порядок разрешения претензий или заявлений Клиента и разрешения споров

8.1. Любой спор, возникший из настоящей Оферты, подлежит разрешению в претензионном порядке на основании письменной претензии Клиента. Срок ответа на претензию или заявление Клиента – 30 (тридцать) календарных дней с момента получения НКО такой претензии или заявления.

8.2. Претензия или заявление Клиента должны содержать следующую информацию:

- дату и время возникновения обстоятельств, относительно которых заявлена претензия или заявление;

- условия возникновения таких обстоятельств;

- содержание требований Клиента;

- реквизиты Клиента (ФИО, место жительства, номер контактного телефона, личную подпись) для направления ответа о результате рассмотрения претензии или заявления;

- при необходимости – реквизиты для перечисления денежных средств.

8.3. К претензии или заявлению Клиента должна быть приложена копия Уведомления, подтверждающего оказание НКО услуг Клиенту. НКО вправе запросить у Клиента дополнительные документы.

8.4. Все претензии, касающиеся вопросов качества услуг Получателя, а также реализации и защиты прав потребителей в части возврата денежных средств, направляются Клиентом непосредственно в адрес Получателя.

8.5. В случае принятия решения об удовлетворении изложенных в претензии или заявлении требований НКО вправе совершить соответствующие действия без направления Клиенту ответа об удовлетворении претензии или заявления.

9. Дополнительные условия

9.1. Приостановление (Блокировка Личного кабинета) или прекращение использования Личного кабинета (расторжение Договора) не прекращает обязательств Клиента и НКО, возникших до момента приостановления или прекращения его использования.

9.2. Заключение Договора на условиях настоящей Оферты Клиент дает согласие на обработку НКО его Персональных данных. Под обработкой Персональных данных понимается совершение НКО любых действий (операций) или совокупности действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию,

накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу, в том числе трансграничную (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, в том числе в информационных системах НКО. Такое согласие дается Клиентом в отношении любых данных, которые могут стать известны НКО в связи с исполнением обязательств в рамках настоящей Оферты, включая (но не ограничиваясь) информацию, содержащую: фамилию, имя, отчество, пол, данные документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты и документа, подтверждающего право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в РФ; год, месяц, дата и место рождения; гражданство, адрес регистрации и проживания, номера телефонов, семейное, имущественное положение, образование, данные о работе, сведения о доходах и расходах, предоставленные Клиентом НКО в заявлениях, письмах, анкетах, соглашениях и иных документах.

9.3. Клиент также дает свое согласие на передачу в целях осуществления действий, предусмотренных пунктом 9.2, НКО его Персональных данных третьим лицам при наличии надлежаще заключенного между НКО и такими третьими лицами договора, предусматривающего обязательство таких третьих лиц о соблюдении требований Федерального закона РФ от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

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

9.5. В соответствии с п. 3 ст. 18 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» настоящим НКО сообщает Клиенту следующую информацию:

- наименование и адрес НКО указаны в разделе 10 настоящей Оферты;
- цель обработки Персональных данных и ее правовое основание – оказание Клиенту услуг в рамках Договора;
- предполагаемыми пользователями Персональных данных являются НКО, а также Получатели.

9.6. НКО обязуется при обработке Персональных данных Клиента в полном объеме соблюдать требования Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», а также изданных в его исполнение подзаконных нормативных актов.

9.7. Заключение Договора на условиях настоящей Оферты Клиент предоставляет НКО предварительное согласие на совершение голосовых вызовов, а также дает предварительное согласие на получение от НКО сообщений на адрес электронный почты и SMS-сообщений на Абонентский номер, указанные Клиентом при регистрации Личного кабинета, в целях:

- повышения уровня безопасности при совершении Переводов;
- направления информационных запросов о подтверждении совершения Перевода;
- направления сообщений рекламного и информационного характера, в том числе о товарах и услугах, предоставляемых третьими лицами;
- направления Клиенту информации о статусе совершенного Перевода;

- направления Клиенту дополнительной информации по поручению Получателя перевода, в пользу которого был совершен Перевод;
- информирования Клиента о новых продуктах, услугах и сервисах, предоставляемых НКО.

9.8. Клиент соглашается с тем, что НКО вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Оферту. Уведомление Клиента об изменении Оферты осуществляется НКО не менее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты введения в действие изменений либо новой редакции Оферты путем размещения текста изменений либо новой редакции Оферты на веб-сайте НКО. Любые изменения Оферты становятся обязательными с даты введения их в действие. Указанные изменения или дополнения вступают в силу через 10 (десять) календарных дней после даты публикации указанных изменений. В случае несогласия с изменениями Оферты Клиент вправе обратиться в НКО с письменным заявлением о расторжении Договора. Отсутствие заявления Клиента о расторжении Договора либо осуществление операции Клиентом с использованием Личного кабинета после внесенных изменений означает полное и безусловное согласие Клиента с внесенными изменениями, а также принятие всех обязательств, предусмотренных новой редакцией Оферты.

9.9. Соглашаясь с условиями настоящей Оферты Клиент подтверждает, что он в полной мере осознает, что:

9.9.1. вправе иметь только один Личный кабинет и, в случае обнаружения НКО наличия у Клиента более одного Личного кабинета, НКО вправе произвести Блокировку Личного кабинета, зарегистрированного последним, и расторгнуть Договор;

9.9.2. в случае отсутствия операций с использованием Личного кабинета НКО вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор по истечении года с момента совершения последней операции, включая случаи Блокировки Личного кабинета в соответствии с условиями настоящей Оферты;

9.9.3. Оферта предоставляет Клиенту права, обычно предоставляемые по договорам такого вида;

9.9.4. Оферта не исключает и не ограничивает ответственность НКО за нарушение обязательств (при наличии вины НКО);

9.9.5. Оферта не содержит другие явно обременительные для Клиента условия, которые Клиент, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не принял бы при наличии у Клиента возможности участвовать в определении условий Оферты.

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

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

9.10.2. о Правилах осуществления НКО перевода ЭДС;

9.10.3. об условиях использования электронного средства платежа (Личного кабинета);

9.10.4. о способах и местах осуществления Перевода;

9.10.5. о способах и местах предоставления денежных средств в целях увеличения остатка ЭДС и совершения Переводов;

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

9.10.7. о способах и порядке предъявления претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с НКО.

9.11. Заключением Договора на условиях настоящей Оферты Клиент гарантирует, что:

а) он сам, его супруг (супруга), его близкие родственники (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родитель и ребенок, дедушка, 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 публичными должностными лицами, и он не действует в интересах иностранного публичного должностного лица;

б) 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;

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

г) он не является должностным лицом публичных международных организаций;

д) он не является лицом, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов;

е) 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 осуществлении Перевода и/или заключении Договора на условиях настоящей Оферты либо расторгнуть ранее заключенный Договор.

9.12. Клиент, принимая условия настоящей Оферты, подтверждает, что ознакомлен с возможностью повышенного риска при использовании 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 ЭДС в случае передачи кодов доступа и паролей другому лицу; с риском использования электронного средства платежа третьими лицами без разрешения Клиента; с риском перехвата информации о кодах доступа и паролях, сведениях о Клиенте, сведениях о проведенных операциях, сведениях о Получателях платежа, а также иных сведениях о Клиенте третьими лицами в каналах связи во время их использования.

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

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

9.15. Для всех действий Клиента, совершаемых с использованием Личного кабинета, время их совершения устанавливается по московскому времени.

9.16. В качестве языка Договора, заключаемого на условиях настоящей Оферты, а также языка, используемого при любом взаимодействии Сторон, включая ведение переписки, предоставление требований, уведомлений, разъяснений, предоставление документов и т.д., Стороны определили русский язык. Все документы, подлежащие предоставлению в соответствии с условиями настоящей Оферты, должны быть составлены на русском языке либо иметь перевод на русский язык, удостоверенный в установленном порядке.

9.17. Бездействие НКО в случае нарушения Клиентом условий настоящей Оферты не лишает НКО права осуществлять защиту своих интересов позднее, а также не означает отказа НКО от своих прав в случае совершения Клиентом подобных либо сходных нарушений в будущем.

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

10. Реквизиты НКО

Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Мобильная карта»
ОГРН 1137800007124, дата государственной регистрации: 30.07.2013г.
ИНН/КПП 7835905228/783501001
БИК 044030303; К/с 30103810040300000303 в Северо-Западном ГУ Банка России
Адрес места нахождения (адрес регистрации): 191024, г. Санкт-Петербург, ул. 2-я Советская, 27/2, лит. А, пом. 58Н, 59Н
Номера контактных телефонов и факсов: 8 (812) 309-57-30, факс 8 (812) 309-83-91 E-mail: help@1cupis.ru

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.