

Оферта о привлечении кредитных организаций в целях оказания услуг по проведению идентификации клиентов КИВИ Банк (АО).

1. Изложенный ниже текст Оферты о привлечении кредитных организаций в целях оказания услуг по проведению идентификации клиентов КИВИ Банк (АО) (далее – «Оферта») определяет порядок осуществления кредитными организациями деятельности по проведению в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Идентификации Пользователей Платежного сервиса «Visa QIWI Wallet». Изложенный ниже текст Оферты является официальным предложением КИВИ Банк (акционерное общество) (далее – «Банк», «Оператор») о заключении Договора об оказании услуг по проведению Идентификации Пользователей Платежного сервиса «Visa QIWI Wallet» (далее – «Договор») в соответствии с п. 2 ст. 437 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Настоящее официальное предложение Банка на основании п.1.5 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» адресовано зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитным организациям – участникам Платежной Системы *CONTACT* и кредитным организациям – партнерам Системы (далее – «Участники»), устанавливает процедуру совершения Участниками деятельности по проведению Идентификации и упрощенной Идентификации Пользователей Платежного сервиса «Visa QIWI Wallet», предоставляющих Участникам денежные средства в целях увеличения остатка электронных денежных средств, учитываемого Оператором в пользу такого физического лица, в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Договор считается заключенным и приобретает силу с момента совершения Участником действий, предусмотренных в п. 2 настоящей Оферты и означающих безоговорочное принятие Участником всех условий настоящей Оферты без каких-либо изъятий или ограничений на условиях присоединения.

2. Акцепт настоящей Оферты осуществляется путем одновременного совершения следующих конклюдентных действий:

- 1) Ознакомление с условиями настоящей Оферты и принятие ее условий посредством первого направления сведений в электронном виде (подп «г» п.5 настоящей Оферты);
- 2) Проведение Идентификации или упрощенной Идентификации физических лиц - Пользователей Платежного сервиса «Visa QIWI Wallet» в офисе Участника;
- 3) Совершение первой операции по переводу денежных средств в пользу Оператора в целях подтверждения принадлежности Учетной записи Пользователю Платежного сервиса «Visa QIWI Wallet».

3. Используемые в настоящей Оферте термины подлежат толкованию в соответствии с изложенными ниже определениями (если иное прямо не предусмотрено условиями настоящей Оферты):

Идентификация – процедура, направленная на установление в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о Пользователе, а также на подтверждение достоверности этих сведений.

Платежный сервис «Visa QIWI Wallet» (Сервис) – сервис, предоставляемый Оператором, направленный на оказание Пользователю услуг по: (i) осуществлению доступа к Предоплаченной карте «Единая расчетная карта QIWI» в целях совершения Платежей; (ii) сбору, обработке, хранению и предоставлению Пользователю консолидированной информации о совершенных Платежах; (iii) информированию (по поручению Пользователя) Получателей платежа о совершенных Пользователем Платежах; а также иных информационно-технологических услуг, непосредственно связанных с поименованными выше и необходимых для их корректного оказания. Сервис позволяет осуществлять регистрацию Учетной записи Пользователя, а также управление ею. Организация работы Сервиса и оказание услуг по учету взаимных прав и обязательств Оператора и Пользователя производится Оператором Сервиса.

Платежная система CONTACT (Система CONTACT или Система) – платежная система, предоставляющая услуги по переводу денежных средств физическим и юридическим лицам, и представляющая собой сообщество Участников, объединенных единым информационным пространством и взаимодействующих в соответствии с Правилами Платежной системы CONTACT (далее – Правила Системы), а также Партнеров Системы. Оператором Платежной системы CONTACT является КИВИ Банк (АО).

Пользователь Платежного сервиса «Visa QIWI Wallet» (Пользователь) – физическое лицо, обладающее дееспособностью в соответствии с действующим законодательством РФ, совершившее конклюдентные действия, направленные на заключение с Оператором Договора об оказании услуг осуществления расчетов с использованием Платежного сервиса «Visa QIWI Wallet» посредством акцепта условий Публичной оферты об использовании Платежного сервиса «Visa QIWI Wallet».

Протокол передачи сведений – согласованный между Участником и Оператором формализованный набор требований к структуре пакетов информации, алгоритму маршрутизации и обмена пакетами информации по каналам связи между аппаратно-программными комплексами Участника и Оператора.

Услуга «ИДЕНТИФИКАЦИЯ» – оказываемая Участниками физическим лицам услуга по проведению Идентификации Пользователя в Платежном сервисе «Visa QIWI Wallet».

Договор – договор, заключенный между КИВИ Банк (АО) и Участником, путем акцепта последним условий настоящей Оферты.

Оператор – КИВИ банк (АО), регистрационный номер 2241, присвоен Банком России 21 января 1993 года, предоставляющий Пользователям Платежный сервис «Visa QIWI Wallet» в соответствии с условиями Публичной оферты об использовании платежного сервиса «Visa QIWI Wallet».

WEB-сайт Оператора – WEB-сайт, размещенный в ИТС Интернет по электронному адресу: www.qiwi.com.

WEB-сайт платежной системы CONTACT – WEB-сайт, размещенный в ИТС Интернет по электронному адресу: www.contact-sys.com.

4. Услуга Пользователю может быть оказана Участником путем проведения Идентификации или упрощенной Идентификации только при условии личной явки Пользователя в любой из офисов Участника

и предъявлении Пользователем оригинала или надлежащим образом заверенных копий документов, удостоверяющих личность.

5. При проведении Идентификации Участник обязан:

а) в зависимости от вариантов проведения Идентификации, перечисленных в п. 4 Оферты, а также гражданства Пользователя, потребовать от Пользователя предъявления документов в соответствии с перечнем, установленным Положением Центрального банка РФ от 15.10.2015 г. № 499-П, а также указания Пользователем номера подвижной телефонной связи, являющегося идентификатором (аутентификационными данными) Пользователя в Платежном сервисе «Visa Qiwi Wallet»;

б) провести установление совпадения личности физического лица, обратившегося за проведением упрощенной Идентификации/Идентификации Пользователя, с данными, содержащимися в документе, удостоверяющем личность, предъявленным этим Пользователем, а также проверку действительности и отсутствия видимых противоречий в предъявленных документах, в том числе с использованием информационного ресурса Федеральной миграционной службы РФ и других предусмотренных законодательством РФ информационных ресурсов;

в) предпринимать следующие меры по своему усмотрению, но не ограничиваясь: устный опрос Пользователя, истребование документов, подтверждающих сведения о Пользователе, истребование иных сведений (документов), самостоятельно определяемых Участником в своих внутренних документах, требующихся для подтверждения достоверности предоставляемой Пользователем информации;

г) при отсутствии в предъявленных Пользователем документах каких-либо недостатков, а также при отсутствии оснований, предусмотренных п. 6 настоящей Оферты, осуществить фиксацию сведений Пользователя в электронном виде, обеспечить информационное и техническое взаимодействие с Оператором и направить Оператору в режиме реального времени, но не позднее 3 (трех) дней с момента проведения Идентификации, пакет сведений о проведенной упрощенной Идентификации/Идентификации Пользователя в электронном виде в соответствии с Протоколом передачи сведений, согласованном Участником и Банком;

д) проверить Пользователя на его причастность к экстремисткой деятельности или терроризму, а также на возможность совершения Пользователем операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

е) соблюдать иные предусмотренные законодательством РФ о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма меры при проведении упрощенной Идентификации/Идентификации Пользователя.

6. Участник отказывает Пользователю в проведении упрощенной Идентификации/Идентификации при наличии любого из следующих оснований:

- предъявление Пользователем не всех документов, подлежащих предъявлению в соответствии с пп. а) п. 5 настоящей Оферты, и/или выявление Участником признаков, не позволяющих подтвердить принадлежность предъявленных документов Пользователю;

- предъявление Пользователем документов, срок действия которых истек, а равно имеющих иные визуально определяемые признаки недействительности;

- обращение Пользователя за Идентификацией не лично, а через своего представителя.

7. Участник вправе взимать с Пользователей вознаграждение за Услугу «ИДЕНТИФИКАЦИЯ» в размере не более 150 (ста пятидесяти) рублей 00 копеек за одну процедуру проведения Идентификации,

при этом Оператор не осуществляет выплаты Участнику какого-либо дополнительного вознаграждения за Услугу «ИДЕНТИФИКАЦИЯ».

8. Оператор и Участник несут самостоятельную ответственность за несоблюдение установленных требований по Идентификации или упрощенной Идентификации Пользователя, предусмотренных действующим законодательством РФ.

9. Оператор использует предусмотренные его внутренними регламентами формы контроля за соблюдением Участником условий его привлечения для проведения Идентификации Пользователей, включая анализ информации, получаемой от Участника в соответствии с Протоколом передачи сведений, осуществление проверок проведения Участником Идентификации, контроль за устранением выявленных нарушений процедуры Идентификации, допущенных Участником. Конкретные меры, их содержание и объем в целях осуществления контроля определяются Оператором самостоятельно. Оператор не несет обязанность уведомлять Участника о планируемых и (или) реализуемых мерах в целях осуществления контроля в соответствии со ст. 4 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

По результатам проведенных контрольных мероприятий Оператор вправе направить Участнику письменный запрос о разъяснении причин и фактических обстоятельств выявленных нарушений при проведении процедуры Идентификации. Участник обязуется при получении такого запроса Оператора в течение 3 (трех) рабочих дней со дня его получения предоставлять Оператору письменные объяснения по факту перечисленных в требовании нарушений Участником условий его привлечения и (или) законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

10. Участник соглашается с тем, что Оператор вправе в любой момент в одностороннем порядке, без дополнительного письменного уведомления Участника, вносить изменения или дополнения в Договор и Оферту. Указанные изменения или дополнения в Договор вступают в силу через 10 (Десять) календарных дней после даты публикации новой редакции Оферты на WEB-сайте Оператора или WEB-сайте платежной системы *CONTACT*.

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

12. Оператор и Участник вправе в любое время в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, заключенного между ними на условиях настоящей Оферты. Указанный Договор считается прекращенным в момент получения адресатом соответствующего письменного уведомления отказывающейся от исполнения Договора стороны.

13. Информационно-технологическое взаимодействие по передаче Участником сведений Пользователя в соответствии с подп. «г» п.5 настоящей Оферты может осуществляться в соответствии с Протоколом передачи сведений, обеспечиваемым и согласованным с Оператором.