

Порядок осуществления Участником/Партнером Платежной Системы CONTACT деятельности по проведению идентификации клиента.

1. Настоящий Порядок является Офертой ООО МФК «Кредитех Рус» (далее – МФК, Клиент), адресованной зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитным организациям, отвечающим следующим критериям:

– наличие лицензии, предоставляющей право осуществлять банковские операции по привлечению во вклады денежных средств физических лиц в рублях;

– соответствие требованиям, установленным законодательством для принятия поручений микрофинансовых компаний по идентификации,

на основании п.1.5-2 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – «Закон») и устанавливает процедуру совершения Участниками/Партнерами деятельности по проведению идентификации и упрощенной идентификации физических лиц (клиентов МФК).

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

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

1) Ознакомление с условиями настоящей Оферты и проведение идентификации физических лиц – клиентов МФК в офисе Участника/Партнера и совершение первой операции по переводу денежных средств в пользу физического лица в рамках Платежной системы CONTACT (услуга «Идентификация клиентов МФК).

2) Ознакомление с условиями настоящей Оферты и проведение идентификации физических лиц – клиентов МФК в офисе Участника/Партнера без совершения первой операции по переводу денежных средств в пользу физического лица в рамках Платежной системы CONTACT (услуга «Идентификация клиентов МФК).

3. Лицо, обращающееся к Участнику/Партнеру за проведением идентификации, предъявляет подлинник документа, удостоверяющего его личность.

Участник осуществляет визуальную проверку принадлежности заявителю предъявленного им документа, удостоверяющего личность, проверку срока действия этого документа, сверку содержания заявления об идентификации с содержанием предъявленных заявителем документов.

4. При проведении Идентификации Участник/Партнер обязан:

а) потребовать от физического лица предъявления оригиналов, необходимых для его идентификации;

б) провести установление совпадения личности, обратившегося за проведением идентификации, с данными, содержащимися в документе, удостоверяющем личность, а также проверку действительности и отсутствия видимых противоречий в предъявленных документах, в том числе с использованием информационного ресурса Главного управления по вопросам миграции МВД России и других общедоступных информационных ресурсов в ИТС Интернет;

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

г) соблюдать иные предусмотренные законодательством РФ о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма меры при проведении идентификации;

д) осуществить фиксацию сведений в электронном виде, обеспечить передачу сведений в режиме реального времени, но не позднее 3 (трех) дней в рамках Платежной системы CONTACT Клиенту.

5. Участник/Партнер отказывает физическому лицу в проведении идентификации при наличии любого из следующих оснований:

а) предъявление им не всех документов, необходимых для идентификации, и/или выявление признаков, не позволяющих подтвердить принадлежность предъявленных документов физическому лицу;

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

в) обращение за идентификацией представителя физического лица – клиента МФК.

6. МФК использует предусмотренные его внутренними регламентами формы контроля за соблюдением Участником/Партнером условий его привлечения для проведения идентификации. По результатам проведенных контрольных мероприятий МФК вправе направить Участнику/Партнеру письменный запрос о разъяснении причин и фактических обстоятельств выявленных нарушений при проведении процедуры идентификации.

7. Участник/Партнер соглашаются с тем, что МФК вправе в любой момент в одностороннем порядке, без дополнительного письменного уведомления Участника/Партнера и КИВИ, вносить изменения или дополнения в Оферту путем направления Клиентом новой редакции Оферты по адресу электронной почты: , с последующим досылком оригинала почтовым отправлением. Указанные изменения или дополнения вступают в силу через 10 (Десять) календарных дней после даты публикации новой редакции указанных изменений на Интернет-сайте www.contact-sys.com.

8. Если одно или несколько из положений Оферты являются или становятся недействительными в силу внесения изменений в действующее законодательство РФ, то это не является основанием для приостановления действия остальных положений Оферты.

9. МФК вправе в любое время в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора, заключенного на условиях настоящей Оферты (далее - Договор). Указанный Договор считается прекращенным в момент получения адресатом соответствующего письменного уведомления отказывающейся от исполнения Договора стороны.

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Кредитех Рус»
Свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр МФО	651303552003006
Сокращенное наименование	ООО МФК «Кредитех Рус»
ИНН	5501246928
КПП	770601001
ОГРН	1135543003793
Фактический адрес	123557, РФ, г. Москва, Малая Грузинская ул., дом 3, этаж 11
Почтовый адрес	123242, РФ, г. Москва, Малая Грузинская ул, дом 3, этаж 11
Телефон	8 - 495 - 225 - 9063
Генеральный директор	Селиванов Дмитрий Сергеевич
Главный бухгалтер	

Банковские реквизиты:	АО "Альфа-Банк" р/сч 40701810602200000123 к/сч 30101810200000000593 БИК 044525593
-----------------------	--

11. Каждая из Сторон обязана обеспечивать конфиденциальность любой информации, ставшей известной Стороне в ходе исполнения Договора. Раскрытие или предоставление такой информации третьим лицам допускается только по предварительному письменному согласию Стороны, предоставившей такую информацию, за исключением:

- информации, находящейся в публичном доступе на момент ее передачи в рамках Договора;
- информации, раскрытие которой требуется в соответствии с применимым законодательством;
- информации, которая на момент ее передачи в рамках Договора уже была законным образом получена принимающей стороной, а также
- случаев раскрытия такой информации сотрудникам или профессиональным консультантам соответствующей Стороны с обязательством обеспечения конфиденциальности полученной указанными сотрудниками или профессиональными консультантами информации.

Каждая из Сторон обязуется ограничить круг сотрудников, имеющих доступ к информации, полученной в результате упрощенной идентификации и идентификации теми сотрудниками, которым такая информация необходима для надлежащего осуществления Стороной своей деятельности и исполнения Стороной своих обязательств по Договору.

12. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору виновная Сторона несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

13. Стороны принимают все необходимые меры для урегулирования разногласий путем переговоров. В случае невозможности достичь согласия споры подлежат урегулированию в Арбитражном суде г. Москвы.

14. При изменении адресов, наименований, а также иных обстоятельств, влияющих на исполнение Договора, Стороны незамедлительно информируют об этом друг друга.

ООО МФК «Кредитех Рус»

Генеральный директор

«29» июля 2019г.

Селиванов Дмитрий Сергеевич /

