

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

Изложенный ниже порядок по проведению Идентификации Пользователей «QIWI Кошелек» является официальным предложением КИВИ Банк (Акционерное общество) Участникам о заключении Договора в соответствии с п. 2 ст. 437 Гражданского кодекса Российской Федерации.

1. Термины и определения

Участники – кредитные организации, являющиеся операторами по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), заключившие с Оператором Платежной системы CONTACT договор участия в Платежной системе CONTACT в целях осуществления переводов денежных средств.

QIWI Кошелек – платежный сервис, предоставляемый физическим лицам КИВИ Банк (АО).

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о Пользователях «QIWI Кошелек», необходимых в целях прохождения идентификации либо упрощенной идентификации, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

Оператор Платежной системы CONTACT, Оператор – КИВИ Банк (АО).

Договор - договор об оказании услуг по проведению Идентификации, заключенный путем совершения Участниками действий по акцепту (принятию условий) настоящей Оферты.

Пользователь «QIWI Кошелек», Пользователь - физическое лицо, акцептовавшее Публичную оферту КИВИ Банк (АО) «Об использовании платежного сервиса «QIWI Кошелек».

Оферта – предложение Оператора, адресованное Участникам, заключить Договор на оказание Услуг в соответствии с указанными в настоящем документе условиями.

Услуга – проведение Идентификации Пользователя «QIWI Кошелек», осуществляемая по поручению Оператора Участниками.

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.

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.

2. Предмет Договора

2.1. Оператор на указанных в Оферте условиях поручает Участникам оказывать Услуги по Идентификации Пользователей «QIWI Кошелек».

2.2. Услуги по Идентификации могут оказываться:

2.2.1. Участниками при осуществлении Пользователем перевода денежных средств в рамках Платежной системы CONTACT, в случае акцепта физическим лицом Публичной оферты КИВИ Банк (АО) «Об использовании платежного сервиса «QIWI Кошелек».

2.2.2. Участниками при осуществлении перевода денежных средств Пользователем в пользу Оператора в целях увеличения остатка электронных денежных средств.

3. Порядок заключения Договора

3.1. Договор считается заключенным и приобретает силу с момента совершения Участником действий, указанных в п.2.2.1 или 2.2.2. Оферты. Акцепт Оферты означает безоговорочное принятие Участником всех условий настоящей Оферты без каких-либо изъятий или ограничений.

4. Порядок проведения Идентификации

4.1. Идентификация может быть осуществлена Участником при условии личной явки физического лица в любой из офисов Участника и предъявлении оригинала или надлежащим образом заверенных копий документов, предусмотренных Положением Банка России № 499-П от 15.10.2015 г. ОБ ИДЕНТИФИКАЦИИ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ КЛИЕНТОВ, ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ КЛИЕНТА, ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕЙ И БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА (далее – Положение).

4.2. При проведении Идентификации Участник обязан:

а) потребовать от Пользователя предъявления документов в соответствии с перечнем, установленным Положением, а также указания Пользователем номера подвижной телефонной связи;

б) провести установление совпадения личности, обратившегося за проведением 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, предусмотренных законодательством РФ;

в) предпринимать следующие меры по своему усмотрению, 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. 4.3. 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 Идентификации в электронном виде в соответствии с Протоколом передачи сведений, согласованном Участником и Оператором;

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 доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма меры при проведении Идентификации Пользователя.

4.3.. Участник отказывает Пользователю в проведении Идентификации при наличии любого из следующих оснований:

- предъявлении Пользователем не всех документов, подлежащих предъявлению в соответствии с пп. а) п. 4.2. 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.

4.4.. В случае проведения Идентификации согласно п.2.2.1. Оферты, Участник не вправе взимать с Пользователей вознаграждение за оказание Услуги.

4.5. В случае проведения Идентификации согласно п.2.2.2. Оферты, Участник вправе взимать с Пользователей вознаграждение за оказание Услуги (за одну процедуру Идентификации) в размере, установленном Оператором Платежной системы CONTACT и доводимом до сведения Участника в соответствии с Протоколом передачи сведений, согласованным и обеспечиваемым Оператором в рамках Платежной системы CONTACT.

4.6. Оператор не осуществляет какой-либо дополнительной выплаты Участнику за оказание Услуги, помимо предоставления предусмотренного п.4.5. права на взимание комиссии с Пользователя. Расходы Участника по оказанию Услуги компенсируются правом на взимание комиссии с Пользователя, предоставленным Оператором в соответствии с п. 4.5. Оферты.

5. Ответственность

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

5.2. 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".

5.3. 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 (трёх) рабочих дней 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.

6. Прочие условия

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

6.2. Если одно или несколько из положений Договора являются или становятся недействительными в силу внесения изменений 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.

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

6.4. Информационно-технологическое взаимодействие по передаче Участником сведений Пользователя должно осуществляться в соответствии с Протоколом передачи сведений, согласованным и обеспечиваемым Оператором в рамках Платежной системы CONTACT.

Реквизиты Оператора Системы

КИВИ Банк (АО). Регистрационный номер 2241 присвоен Банком России 21 января 1993 года.
ОГРН 1027739328440, ИНН 3123011520, КПП 772601001.

Адрес (место нахождения): 117648, город Москва, мкр. Чертаново Северное, дом 1А, корпус 1.

Телефон круглосуточной информационной службы: 8-800-200-4242. Звонок по России бесплатный.