

Правила осуществления переводов электронных денежных средств в Банке «Мир Привилегий» (общество с ограниченной ответственностью)

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила осуществления переводов электронных денежных средств в Банке «Мир Привилегий» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Правила) разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом № 161-ФЗ, нормативными актами Банка России и определяют порядок осуществления перевода электронных денежных средств МП Банком (ООО) (универсальная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 3224 от 15 июня 2022 г.; ИНН/КПП 7750005845 / 770401001, ОГРН 1137711000096; место нахождения: 121069, г. Москва, ул. Поварская, дом 23, строение 4) (далее – Банк).

1.2. При взаимодействии с Клиентами в целях осуществления перевода ЭДС Банк выступает в качестве Оператора ЭДС.

1.3. Правила являются неотъемлемой частью Договора и в совокупности составляют договор об осуществлении переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа «Мир Привилегий Pay Lite», регламентирующий порядок использования Клиентом Электронного средства платежа.

1.4. Заключение Договора осуществляется в порядке, предусмотренном ст. 428 ГК РФ, в форме присоединения Клиента в целом и полностью к условиям Правил

1.5. Правила размещаются на сайте Банка по адресу: <https://mp-bank.ru/>, а также в местах обслуживания Клиентов и в программных комплексах (платежных приложениях, платежных сервисах и др.), при их использовании при оказании услуг.

2. Термины и определения

Аутентификационные данные – логин и пароль, используемые Клиентом, для регистрации и доступа в Мобильное приложение, необходимые для его дальнейшей Аутентификации, в том числе пин-код, коды безопасности, QR-код и др.

Аутентификация – удостоверение правомочности Клиента в совершении Операций или получении информации об Операциях в порядке, предусмотренном Правилами. Аутентификация для осуществления Операций осуществляется программными средствами Платежного сервиса на основании вводимых Клиентом Аутентификационных данных.

Безотзывность перевода ЭДС – характеристика перевода ЭДС, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода ЭДС в определенный момент времени.

Безусловность перевода ЭДС – характеристика перевода ЭДС, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода ЭДС в определенный момент времени.

Блокирование ЭСП – осуществление Банком технической настройки по блокированию доступа Клиента к своему ЭСП. Блокирование может производиться Банком или Клиентом в случаях и на условиях, указанных в Правилах и/или в Договоре.

Договор – соглашение между Банком и Клиентом о предоставлении и использовании ЭСП в целях осуществления переводов ЭДС.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом 115-ФЗ сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием

оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Клиент – физическое лицо, заключившее с Банком Договор об использовании ЭСП, в т.ч. путем акцепта соответствующей Оферты.

Лимит/Лимит Остатка ЭДС – ограничения по увеличению Остатка ЭДС или оборотов в течение месяца, устанавливаемые Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, соответствующей Офертой и Тарифами.

Мобильное приложение – программное обеспечение, разработанное и принадлежащее Банку на праве собственности - программный комплекс на мобильных устройствах различного типа для доступа Клиентов к платёжным услугам с использованием ЭДС посредством ЭСП, установленное на мобильное устройство Клиента и предназначенное для передачи Клиентом распоряжений на перевод ЭДС.

Окончателность перевода ЭДС – характеристика перевода ЭДС, обозначающая предоставление ЭДС получателю средств в определенный момент времени.

Операция – действия Клиента, осуществляемые в Мобильном приложении в целях совершения перевода денежных средств (электронных денежных средств) Банком за счет остатка ЭДС, учитываемых на Счете ЭДС.

Остаток ЭДС – размер обязательств Банка перед Клиентом в сумме предоставленных денежных средств. Остаток ЭДС учитывается отдельно для каждого ЭСП.

Офис Банка – основной офис МП Банк (ООО), расположен по адресу: Москва, ул. Поварская 23 стр.4 и дополнительный офис МП Банк (ООО) «Красносельский», расположен по адресу: Москва, ул. Верхняя Красносельская, д.11А, стр.1

Счет ЭДС – внутрибанковский счет, открытый Банком в автоматизированной банковской системе, для учета информации об Остатке ЭДС и движении ЭДС Клиента, в разрезе соответствующего ЭСП.

Сайт Банка - сайт в сети Интернет, размещенный по адресу: <https://mp-bank.ru>.

Тарифы – размеры комиссионных вознаграждений, лимиты и иные условия, применяемые Банком в рамках совершения Клиентом операций с ЭДС, размещаемые на Сайте Банка и в Мобильном приложении. Тарифы утверждаются уполномоченным органом Банка и являются неотъемлемой частью соответствующего договора.

Трансграничный перевод денежных средств – перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщик либо получатель средств находятся за пределами Российской Федерации, и(или) перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщика или получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк.

Упрощенная идентификация - совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента - физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений.

УТО (Удаленные точки обслуживания) - Финансовые Супермаркеты «Мир Привилегий» сеть удаленных точек обслуживания, адреса местонахождения УТО указаны на сайте Банка по адресу в сети Интернет <https://mp-bank.ru/> .

Электронные денежные средства (ЭДС) – денежные средства, которые предварительно предоставлены Клиентом Банку, который учитывает на Счете ЭДС информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета, для исполнения денежных обязательств Клиента перед третьими лицами и в отношении которых Клиент имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием ЭСП.

Электронное средство платежа (ЭСП) – средство и(или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

ЭСП бывают следующих типов:

Неперсонифицированное ЭСП (НЭСП) – тип ЭСП, предоставляемый Банком Клиенту для осуществления перевода ЭДС в случаях отсутствия проведения Банком Идентификации/Упрощенной идентификации Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ.

Персонифицированное ЭСП (ПЭСП) – тип ЭСП, предоставляемый Банком Клиенту для осуществления перевода ЭДС в случае проведения Банком Идентификации Клиента в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.

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

161-ФЗ – Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

152-ФЗ – Федеральный закон от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

3. Порядок проведения идентификации

3.1. Банк на основании заключенного с Клиентом Договора, а также от наличия или отсутствия у Клиента Идентификации, предоставляет Клиенту возможность использовать виды ЭСП, указанные в п. 3.4. и в п. 3.5. настоящих Правил. Договор определяет обязательства Банка и Клиента, а также порядок взаимодействия и расчетов при осуществлении операций.

3.2. Идентификация Клиента проводится в следующих случаях:

1) По добровольному заявлению Клиента;
2) По требованию Банка, если Банк сочтет прохождение Идентификации необходимым для соблюдения требований законодательства и/или обеспечения безопасности использования ЭДС:

– у Банка есть основания предполагать, что Клиент нарушает условия Договора, законодательство Российской Федерации, права и законные интересы Банка и/или иных третьих лиц;

– для осуществления разблокирования ЭСП;

– когда у Банка есть основания предполагать о смене Клиентом резидентства;

– когда идентификация обязательна в соответствии с требованиями 115-ФЗ;

– когда отсутствие идентификации Клиента влечет невозможность исполнения Банком своих обязательств перед Клиентом, в том числе в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или страны нахождения/резидентства Клиента.

3.3. До заключения Договора ЭСП Банк осуществляет Идентификацию Клиентов в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, включая, если это предусмотрено условиями выпуска ЭСП, информацию о его представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

3.4. Все документы, предоставленные Клиентом, должны быть действительными на дату их предъявления.

3.5. Идентификация Клиента осуществляется в следующем порядке:

– при личной явке Клиента в Офисы или УТО Банка и предъявлении документов, удостоверяющих личность, подписанием заявления на Идентификацию по установленной Банком форме;

– иным способом, не запрещенным законодательством Российской Федерации.

- 3.6. Упрощенная идентификация Клиента проводится одним из следующих способов:
- с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;
 - использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации;
 - с использованием единой системы идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме.

3.7. В случае если в отношении Клиента не была проведена процедура Идентификации, либо была проведена процедура Упрощенной идентификации, Банк выпускает Клиенту ЭСП, являющееся неперсонифицированным (НЭСП).

3.8. В случае если в отношении Клиента была проведена процедура Идентификации, Банк выпускает Клиенту ЭСП, являющееся персонифицированным (ПЭСП), при этом:

- при изменении своих персональных данных (ФИО, паспортные данные, номер телефона, иные данные), предоставленных при регистрации ЭСП Клиент обязан информировать об этом Банк путем обращения в Банк в течение 3 (Три) рабочих дней с момента изменения соответствующих персональных данных. В случае непредоставления/несвоевременного предоставления Клиентом Банку информации об измененных персональных данных, Клиент самостоятельно и в полном объеме несет риск наступления любых негативных последствий.

3.9. Клиент обязан представлять документы по запросам Банка в установленные Банком сроки.

3.10. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора в порядке и случаях, предусмотренных Федеральным законом 115-ФЗ.

4. Порядок предоставления Клиентам ЭСП и осуществления перевода ЭДС с их использованием

4.1. Банк на основании заключенного с Клиентом Договора в зависимости от наличия или отсутствия у Клиента статуса и вида идентификации (раздел 3 настоящих Правил), предоставляет Клиенту возможность использовать виды ЭСП, указанные в п.п. 3.7, 3.8.

4.2. Банк предоставляет Клиентам, использующим Неперсонифицированное ЭСП, возможность осуществлять следующие виды Операций:

4.2.1. *при отсутствии идентификации:*

- перевод ЭДС в пользу юридических лиц или индивидуальных предпринимателей;
- направление ЭДС на исполнение обязательств Клиента перед Банком.

4.2.2. *при прохождении Клиентом процедуры Упрощенной идентификации:*

- перевод ЭДС в пользу юридического лица или индивидуального предпринимателя;
- перевод в пользу физических лиц;

– выдачу наличных денежных средств в случае использования предоплаченной карты при условии, что общая сумма выдаваемых наличных денежных средств не превышает 5 000 рублей в течение одного календарного дня и 40 000 рублей в течение одного календарного месяца.

4.3. Банк предоставляет Клиентам, использующим Персонифицированные ЭСП, возможность использования ЭДС следующими способами:

- перевод ЭДС в пользу другого Клиента Банка;
- перевод ЭДС для увеличения Остатка ЭДС, учтенных с использованием иного ЭСП, принадлежащего Клиенту;
- перевод ЭДС в пользу клиента другого оператора ЭДС, при условии наличия у такого оператора необходимых договорных отношений с Банком;
- перевод ЭДС на банковский счет;
- перевод ЭДС без открытия банковского счета;

- перевод ЭДС в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей;
- направление ЭДС на исполнение обязательств Клиента перед Банком;
- получение Остатка ЭДС (его части) наличными денежными средствами в кассе Банка.

4.4. Банк оказывает услуги по переводу ЭДС на основании Договоров, заключаемых с Клиентами, в рамках применяемых форм безналичных расчетов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

4.5. Заключение Договора осуществляется в соответствии с условиями, установленными таким Договором. Банк предоставляет каждому Клиенту до момента заключения Договора следующую информацию:

- о наименовании и месте нахождения Банка, а также о номере его лицензии на осуществление банковских операций;
- об условиях использования ЭСП, в частности о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования электронного средства платежа, об условиях использования ЭСП в автономном режиме;
- о способах и местах осуществления перевода ЭДС;
- о способах и местах предоставления денежных средств Клиентом Банку;
- о размере и порядке взимания вознаграждения с Клиента в случае взимания вознаграждения;
- о способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с Банком;
- памятку «Об электронных денежных средствах»;
- иную информацию, обусловленную применяемой формой безналичных расчетов.
- в случае привлечения поставщика платежного приложения Банк предоставляет

Клиенту информацию о наименовании, месте нахождения поставщика платежного приложения, об условиях использования Клиентом электронного средства платежа с применением платежного приложения, в том числе путем размещения указанной информации на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет <https://mp-bank.ru/>, не позднее дня, с которого у Клиента возникает возможность использования электронного средства платежа с применением платежного приложения.

4.6. Банк учитывает ЭДС Клиента, а также денежные средства, предоставленные юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями в пользу Клиента, путем формирования записи, отражающей размер обязательства Банка перед Клиентом в сумме Остатка ЭДС, на Счете ЭДС.

4.7. Конкретные способы использования ЭДС, перечисленные в п. 4.2. и 4.3 Правил, применяются в случаях, если они прямо предусмотрены соответствующим Договором и Тарифами.

4.8. Банк не начисляет проценты на Остаток ЭДС Клиента, не предоставляет Клиенту денежные средства в целях увеличения Остатка ЭДС.

4.9. Банк не предоставляет Клиенту денежные средства для увеличения Остатка ЭДС на основании договора потребительского кредита (займа).

4.10. ЭДС не подлежит страхованию в соответствии с п.5 ч. 2 ст. 5 Федерального закона от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

4.11. Перевод ЭДС осуществляется Банком на основании распоряжений Клиента в пользу получателей средств.

Перевод ЭДС может осуществляться на основании требований получателей средств в случаях, указанных в Договоре между Банком и Клиентом, а также между Клиентом и получателем средств с его согласия (акцепта плательщика), с учетом особенностей перевода ЭДС, за исключением использования НЭСП без проведения Идентификации.

4.12. При отсутствии достаточных ЭДС у Клиента Банк не принимает к исполнению распоряжение Клиента и незамедлительно направляет Клиенту извещение об этом в соответствии с Договором.

4.13. При приеме к исполнению распоряжения Клиента Банк удостоверяется в праве Клиента распоряжаться ЭДС, проверяет реквизиты перевода, а также выполняет иные процедуры

приема к исполнению распоряжений Клиента, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

4.14. Перевод ЭДС осуществляется путем одновременного принятия Банком распоряжения Клиента, уменьшения им Остатка ЭДС Клиента и увеличения им Остатка ЭДС получателя на сумму перевода ЭДС.

4.15. Банк на постоянной основе осуществляет учет информации об остатках электронных денежных средств и осуществленных переводах электронных денежных средств.

4.16. Банк после исполнения распоряжения Клиента об осуществлении перевода ЭДС незамедлительно направляет ему в соответствии с порядком и способом, предусмотренным соответствующим Договором, подтверждение об исполнении его распоряжения.

4.17. Автономный режим использования ЭСП Банком допускается в случаях, прямо предусмотренных Договором.

4.18. Автономный режим использования ЭСП предполагает осуществление перевода ЭДС, при котором действия, указанные в п. 4.14 настоящих Правил, осуществляются не одновременно.

4.19. При Автономном режиме использования ЭСП учет ЭДС о совершенных операциях осуществляется Банком не позднее окончания рабочего дня на основании информации от получателя ЭДС.

4.20. В случае Автономного режима использования ЭСП Банк направляет плательщику и в случае, предусмотренном Договором, получателю средств подтверждения об осуществлении перевода незамедлительно после учета Банком информации, полученной в соответствии с п.4.19. настоящих Правил.

4.21. Безусловность перевода ЭДС наступает при отсутствии условий или выполнении всех условий для осуществления перевода ЭДС, предусмотренных Договором (в частности, действительность предоплаченной карты / ее реквизитов, достаточность ЭДС и т.д.). Безотзывность и окончательность при переводе ЭДС наступает после совершения действий, указанных в п.4.14 настоящих Правил.

4.22. При Автономном режиме использования ЭСП безотзывность перевода наступает в момент использования Клиентом ЭСП в целях осуществления перевода ЭДС, а окончательность – в момент учета Банком информации, полученной от получателя ЭДС согласно п.4.20 настоящих Правил.

4.23. Денежное обязательство Клиента перед получателем ЭДС прекращается при наступлении окончательности перевода ЭДС.

4.24. При Автономном режиме использования ЭСП денежное обязательство Клиента перед получателем средств прекращается в момент наступления безотзывности перевода ЭДС.

4.25. Перевод ЭДС в иностранной валюте между резидентами, перевод ЭДС в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между резидентами и нерезидентами, а также перевод ЭДС в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между нерезидентами осуществляется в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации.

4.26. Банк вправе заключать договоры с другими организациями, по условиям которых эти организации вправе оказывать Банку операционные услуги и(или) услуги платежного клиринга при осуществлении перевода ЭДС.

4.27. Банк вправе отказать в переводе ЭДС, увеличении Остатка ЭДС или выдаче наличных денежных средств с использованием ЭСП в случаях если:

- в результате совершения Операций с ЭДС в течение календарного месяца произойдет превышение Лимитов, установленные п.4.29 и п. 4.2.2. настоящих Правил;

- в Банк не поступил документ, необходимый для проведения Операции согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации, либо распоряжение Клиента оформлено или передано с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации или Договора;

- для проведения Операции и оплаты комиссии в соответствии с Тарифами недостаточно Остатка ЭДС;

- Операция, проводимая на основании распоряжения Клиента, противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации и(или) условиям Договора;
- у Банка возникли сомнения в том, что Распоряжение поступило от Клиента (на срок не более 2 (Двух) рабочих дней);
- права Клиента по распоряжению ЭДС ограничены в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и(или) соответствующим Договором.

4.28. В случае отказа Банка в переводе ЭДС или выдаче наличных денежных средств с использованием ЭСП, либо его части Банк информирует Клиента об отказе исполнения его распоряжения.

4.29. В соответствии с разделом 3 и Федеральным законом № 115-ФЗ Банк осуществляет учет ЭДС на Счете ЭДС для соответствующего ЭСП, владелец которого либо прошел Идентификацию, либо прошел Упрощенную идентификацию, либо не прошел процедуру Идентификации или Упрощенной идентификации. Банк устанавливает следующие Лимиты на Остаток ЭДС или при осуществлении переводов ЭДС по видам ЭСП:

1) НЭСП - Остаток ЭДС не может превышать в любой момент 15 000 (Пятнадцать тысяч) рублей. Общая сумма переводимых ЭДС не может превышать 40 000 (Сорок тысяч) рублей в течение календарного месяца.

2) НЭСП с Упрощенной идентификацией – Остаток ЭДС не может превышать в любой момент 60 000 (Шестьдесят тысяч) рублей. Общая сумма переводимых ЭДС с использованием такого ЭСП не превышает 200 000 (Двести тысяч) рублей в течение календарного месяца.

3) ПЭСП - Остаток ЭДС не может превышать в любой момент 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей или эквивалента указанной суммы в иностранной валюте по официальному курсу Банка России¹.

4.30. При переводе ЭДС с использованием ПЭСП на Остаток ЭДС может быть обращено взыскание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.31. Порядок использования ЭСП:

4.31.1. Стороны обязуются принимать необходимые меры для обеспечения безопасности осуществления перевода электронных денежных средств, а именно:

- Клиент не вправе сообщать или иным образом передавать свои Аутентификационные данные третьим лицам;
- Клиент несет риск использования чужих устройств для доступа к ЭСП;
- Клиент обязан обеспечить антивирусную безопасность устройства, используемого для доступа в Мобильное приложение.
- Клиент не вправе использовать ЭСП для осуществления противоправных действий.
- Клиент не вправе использовать программы и применять иные меры, позволяющие Клиенту скрыть от Банка технические характеристики подключения к сети Интернет при использовании Мобильного приложения.
- Клиент не вправе совершать действия, имеющие целью или результатом нарушение нормального функционирования Мобильного приложения.
- Банк с помощью технических и организационных мер обеспечивает безопасность осуществления перевода электронных денежных средств в соответствии с требованиями, установленными Центральным Банком Российской Федерации.

4.31.2. Банк вправе в любое время без дополнительного уведомления Клиента разрабатывать и вводить в действие дополнительные меры безопасности использования Мобильного приложения.

4.32. Блокирование ЭСП:

4.32.1. Банк в соответствии с правилами, установленными в ст.9 Федерального закона № 161-ФЗ, вправе осуществить Блокирование ЭСП (п. 4.32.6. Правил):

- 1) По инициативе Клиента;

¹ Допускается превышение лимита остатка по ПЭСП вследствие изменения официального курса иностранной валюты, устанавливаемого Банком России.

- 2) По инициативе Банка;
- 3) По инициативе уполномоченных государственных органов.

4.32.2. По инициативе Клиента блокирование ЭСП осуществляется в любой момент на основании полученного от Клиента соответствующего уведомления, направленного в Банк одним из следующих способов:

- личного обращения в Банк. В этом случае, Клиент будет обязан пройти процедуры по идентификации;
- путем блокирования ЭСП непосредственно в Мобильном приложении с использованием специально предназначенной для этого формы обращения;
- путем обращения в службу поддержки Банка с использованием телефонной связи;
- иным способом, предусмотренным Банком в соответствующем Договоре.

4.32.3. Уведомление о блокировании ЭСП, направляемое Клиентом, должно содержать следующие сведения:

- Номер (идентификатор) ЭСП;
- ФИО Клиента (для владельцев НЭСП с Упрощенной идентификацией и ПЭСП)
- Данные, позволяющие удостовериться в том, что уведомление направлено Клиентом.

Параметры указанных данных определяются Банком.

4.32.4. По инициативе Банка:

– в случае нарушения Клиентом порядка использования ЭСП, установленных Правилами и/или Договором.

– в целях обеспечения Банком сохранности Остатка ЭДС Клиента, доступ к которому осуществляется с использованием ЭСП, в отношении которого у Банка возникли подозрения в несанкционированном (противоправном) доступе.

– при наличии нестандартных или необычно сложных схем проведения Операций, отличающихся от обычного порядка Операций, характерных для Клиентов Банка.

– при выполнении Банком требований, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ.

– в иных случаях, когда у Банка есть основания полагать, что действия клиента могут причинить Банку материальный ущерб, либо привести к потере деловой репутации.

4.32.5. Блокирование ЭСП по инициативе уполномоченных государственных органов осуществляется в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации. Решения о блокировании ЭСП, принятые в установленном порядке органами, уполномоченными принимать такие решения в соответствии с законодательством Российской Федерации, исполняются Банком незамедлительно после их получения.

Переводы ЭДС с использованием ПЭСП могут быть приостановлены в порядке и случаях, которые аналогичны порядку и случаям приостановления операций по банковскому счету, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

4.32.6. Блокирование ЭСП в случаях, предусмотренных в п.п. 4.32.2 – 4.32.5, влечет приостановку и/или прекращение Банком всех Операций, в т.ч. Операций, влекущих увеличение или уменьшение Остатка ЭДС Клиента, учитываемых на Счете ЭДС.

4.32.7. Приостановление или прекращение использования Клиентом ЭСП не прекращает обязательств Клиента и Банка, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

4.32.8. Процедура приостановления действия ЭСП и способы восстановления доступа к ЭСП устанавливаются Договором.

4.32.9. В случае блокирования ЭСП по инициативе Банка, Банк по своему усмотрению вправе, без дополнительного уведомления, осуществить блокирование ЭСП:

– на срок устранения Клиентом допущенных нарушений (включая предоставление запрашиваемых Банком документов);

– единократно, с последующим расторжением настоящего Договора при отсутствии остатка ЭДС.

4.32.10. Разблокирование ЭСП Клиента возможно только при прохождении Клиентом процедуры идентификации или упрощенной идентификации и осуществляется при личном обращении Клиента в офис Банка.

5. Порядок обеспечения бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств.

5.1. Банк обеспечивает бесперебойность осуществления перевода ЭДС, в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России.

5.2. В целях обеспечения бесперебойности осуществления перевода ЭДС Банк принимает следующие меры:

- проводит сбор, систематизацию, накопление информации о переводах ЭДС;
- осуществляет меры, направленные на предотвращение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих учет информации об Остатках ЭДС и их перевод, а в случае возникновения нарушений, осуществляет меры по их устранению;
- проводит анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, выработку и реализацию мер по их устранению;
- обеспечивает сохранение функциональных возможностей операционных и технологических средств, устройств, информационных систем при сбоях в их работе, осуществляет их тестирование в целях выявления недостатков функционирования, а в случае выявления недостатков принимает меры по их устранению;
- обеспечивает сохранения физических возможностей вычислительных мощностей;
- Поддерживает резервные вычислительные мощности, достаточные для обеспечения бесперебойности осуществления перевода ЭДС в случае выхода из строя основных мощностей.

5.3. Банк обеспечивает конфиденциальность информации, полученной в результате выполнения мер, указанных в п.5.2 настоящих Правил. Содержание указанной информации может быть раскрыто исключительно органам и должностным лицам, уполномоченным запрашивать и получать соответствующие сведения у Банка в соответствии с федеральным законодательством.

5.4. Для организации деятельности, связанной с обеспечением бесперебойности осуществления перевода ЭДС, Банк разрабатывает внутренние документы, которые содержат:

- информацию о способах, объектах и показателях мониторинга;
- перечень возможных причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, влекущих прекращение осуществления перевода ЭДС или его ненадлежащее осуществление и сроки их устранения;
- План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности МП Банк (ООО) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (план ОНиВД);
- перечень и периодичность проведения регламентных работ по обеспечению отказоустойчивости;
- порядок резервного копирования информации об осуществленном переводе ЭДС, об Остатках ЭДС, а также хранения такой информации, в том числе сроки ее хранения;
- порядок контроля за обеспечением бесперебойности осуществления перевода ЭДС.

5.5. Внутренние документы Банка могут включать иные положения, направленные на обеспечение бесперебойности осуществления перевода ЭДС.

6. Тарифы

6.1. Банк взимает с Клиента вознаграждение за оказание услуг в рамках исполнения Договора, в том числе с учетом особенностей, согласованных Сторонами в Договоре, размер и порядок взимания которого устанавливается Тарифами.

6.2. Тарифы Банка публикуются на Сайте Банка и в Мобильном приложении.

6.3. Банк вправе в одностороннем порядке полностью или частично изменять (увеличивать, уменьшать), устанавливать новые, отменять существующие Тарифы, при этом указанные изменения вступают в силу со дня опубликования информации об указанных изменениях, если иной срок вступления в силу изменений не будет определен в соответствующем уведомлении Банка.

6.4. В случае несогласия с применением новых Тарифов Клиент вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в порядке, предусмотренном в п.12.4.2 Правил.

7. Порядок обмена информацией.

7.1. Обмен информацией при осуществлении перевода ЭДС осуществляется согласно договорам, заключенным Банком с участниками перевода.

7.2. Клиент обязан предоставить Банку достоверную информацию для связи с ним, а в случае ее изменения незамедлительно предоставить обновленную информацию. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений (подтверждений) считается исполненной, при направлении их Банком в соответствии с имеющейся информацией для связи с Клиентом.

7.3. Банк незамедлительно информирует Клиента о совершении каждой Операции с использованием ЭСП путем направления Клиенту соответствующего уведомления с указанием в нем информации, позволяющей Клиенту идентифицировать Операцию. Указанная информация о совершении Операции доводится до сведения Клиента Банк в соответствии с Договором, заключенным между Банком и Клиентом. При информировании Банком Клиента об Операциях с использованием ЭСП Клиент считается получившим соответствующее уведомление с момента направления Банком такой информации Клиенту. Временем уведомления Клиента является время размещения соответствующей информации в Мобильном приложении Клиента либо время направления SMS-сообщения/push - уведомления на абонентский номер Клиента.

7.4. В случае приостановления или прекращения использования Клиентом ЭСП по инициативе Банка последний незамедлительно информирует Клиента в порядке, предусмотренном Договором. Последствия приостановления или прекращения использования ЭСП устанавливаются соответствующим Договором.

7.5. При обмене информацией соблюдаются требования законодательства, в том числе Федерального закона № 152-ФЗ.

7.6. Тарифами Банка может быть предусмотрено вознаграждение за направление Клиенту уведомлений об Операциях с использованием ЭСП.

7.7. Обязанность Банка по информированию Клиента о совершении каждой Операции с использованием ЭСП считается исполненной Банком надлежащим образом при направлении Клиенту уведомления в соответствии с п. 7.3. настоящих Правил. При этом Клиент обязуется не реже чем 1 (Один) раз в день самостоятельно проверять полученные уведомления по вышеуказанным и предусмотренным соответствующим Договором средствам связи.

7.8. По согласованию с Клиентом, Банк может осуществлять дополнительное уведомление о совершении каждой Операции с использованием ЭСП путем его направления на электронную почту, указанную Клиентом, либо иным согласованным с Клиентом способом, позволяющим Клиенту получить информацию о каждой Операции и установить, что она исходит от Банка.

7.9. В случае отказа Клиента от предоставления Банку информации для связи с Клиентом и направления ему уведомлений, Клиент признается не предоставившим надлежащим образом информацию для связи в соответствии с п.7.2 настоящих Правил, а Банк считается исполнившим свои обязательства по информированию Клиента о совершенных Операциях, указанных п.7.3, в момент подтверждения совершения такой Операции в Мобильном приложении в соответствии с п.7.3 Правил

7.10. Банк предоставляет Клиенту возможность осуществлять информационное взаимодействие посредством Мобильного приложения.

7.11. Банк вправе по своему усмотрению направлять Клиенту одним из следующих способов любые обращения (ответы на заявления, претензии и прочие обращения к Клиенту), в том числе порождающие правовые последствия, как предусмотренные, так и не

предусмотренные настоящими Правилами, кроме уведомлений, указанных в п.7.3 настоящих Правил:

- 1) путем Опубликования информации на Сайте Банка и в Мобильном приложении;
- 2) направлением СМС-сообщения на номер мобильного телефона Клиента, предоставленный Клиентом в соответствии с п. 7.2;
- 3) направлением сообщения на электронный адрес Клиента, предоставленный Клиентом в соответствии с п. 7.2 Правил и/или указанный им в письменном заявлении;
- 4) на почтовый адрес, предоставленный Клиентом в соответствии с п. 7.2 Правил и/или указанный им в письменном заявлении.

При направлении уведомлений в соответствии с пп.1 – 3 настоящего пункта Правил, уведомление считается полученным Клиентом по истечении 24 часов с момента направления уведомления, при направлении уведомления в соответствии с пп.4 настоящего пункта Правил, уведомление считается полученным Клиентом по истечении 14 суток с момента направления уведомления.

7.12. Банк фиксирует направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления, а также хранит информацию об отправленных/полученных уведомлениях не менее 5 (пяти) лет с даты прекращения отношений с Клиентом.

8. Порядок рассмотрения претензий клиентов, включая процедуры оперативного взаимодействия с Клиентами.

8.1. Клиент вправе направлять в Банк одним из следующих способов любые обращения (запросы, претензии, заявления, жалобы и прочие обращения к Банку), как предусмотренные, так и не предусмотренные настоящими Правилами:

- 1) путем подачи идентифицированным Клиентом соответствующего заявления в Офисы или УТО Банка с предъявлением документа, удостоверяющего личность;
- 2) путем подачи неидентифицированным Клиентом соответствующего заявления в любой из Офисов или УТО Банка с одновременным предоставлением документов, необходимых для Идентификации Клиента;
- 3) путем направления обращения Клиентом через Мобильное приложение;
- 4) иным способом, согласованным Банком и Клиентом.

Банк принимает к рассмотрению только обращения Клиента, составленные на русском языке.

8.2. Споры и разногласия, связанные с переводом ЭДС на условиях Договоров, подлежат урегулированию путем переговоров и рассматриваются в соответствии с порядком, установленным настоящим разделом Правил, если иное не предусмотрено соответствующим Договором.

8.3. Все отношения между Сторонами будут регулироваться и толковаться в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.4. Банк рассматривает претензию Клиента в течение 30 (Тридцать) календарных дней с даты ее получения. При необходимости получения дополнительной информации от третьих лиц для надлежащего рассмотрения претензии срок рассмотрения претензии может быть продлен с учетом срока, необходимого для получения ответа от таких лиц, о чем Клиент уведомляется Банком.

8.5. В случае предъявления Клиентом претензии по операции, связанной с проведением трансграничных расчетов, Банк рассматривает такую претензию в течение 60 (Шестьдесят) календарных дней с даты ее получения.

8.6. При не урегулировании разногласий между Банком и Клиентом споры, вытекающие из Договоров или касающиеся его нарушения, прекращения или недействительности, передаются на разрешение суда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.7. Банк не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом, с которым заключено соглашение о предоставлении и использовании НЭСП, вследствие исполнения Банком распоряжения о переводе ЭДС, выданного неуполномоченными лицами с использованием корректных Аутентификационных данных, если несанкционированная

операция была совершена до получения Банком уведомления Клиента, предусмотренного п. 8.16 настоящих Правил.

8.8. При использовании Клиентом ПЭСП Банк не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом вследствие исполнения распоряжения Клиента, выданного неуполномоченными лицами, если иное прямо не предусмотрено действующим законодательством и Банк согласно условиям Договора не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

8.9. Банк не возмещает Клиенту упущенную выгоду в случаях, когда действующим законодательством Российской Федерации на Банк возлагается обязанность возмещения Клиенту только реального ущерба.

8.10. При нарушении условий перевода ЭДС, предусмотренных законодательством и Договором, Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями соответствующего Договора с Клиентом.

8.11. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору, если неисполнение будет являться следствием обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях, обстоятельств, возникших после вступления в силу Договора. Действие обстоятельств непреодолимой силы Стороны должны подтверждать документами компетентных органов.

8.12. К таким обстоятельствам будут относиться, в том числе, военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, отключение электроэнергии, забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Договором с учетом настоящих Правил.

8.13. Процедуры оперативного взаимодействия Банка с Клиентами включают:

- направление Клиенту подтверждения об исполнении распоряжения об осуществлении перевода ЭДС с использованием ЭСП после наступления момента Окончателности перевода ЭДС после учета информации Оператором ЭДС о переводе ЭДС, совершенном в Автономном режиме использования ЭСП;

- получение и фиксация уведомлений Клиента об утрате ЭСП и(или) об использовании без согласия Клиента, в том числе по каналам дистанционного обслуживания Клиентов служб клиентской поддержки:

- в службу поддержки Банка с использованием телефонной связи;
- в службу поддержки Банка с направлением уведомления по электронной почте;
- иным способом, предусмотренным Банком.

- приостановление или прекращение использования ЭСП на основании уведомления Клиента или по усмотрению Банка в случаях и в порядке, предусмотренным Договором (с учетом настоящих Правил).

8.14. Уведомление Клиенту, предусмотренное п.7.3. настоящих Правил, направляется Банком незамедлительно после совершения каждой Операции любым из способов, предусмотренных Договором. Если Сторонами согласовано несколько способов уведомления, конкретный способ уведомления Клиента определяется Банком самостоятельно.

8.15. Банк не несет ответственности за любые последствия несоответствия действительности (прекращение соответствия действительности) контактных данных, предоставленных Клиентом в адрес Банка.

8.16. В случае утраты ЭСП и(или) его использования без согласия Клиента, Клиент обязан направить соответствующее уведомление Банку в предусмотренной Договором форме незамедлительно после обнаружения факта утраты ЭСП и(или) его использования без согласия клиента, но не позднее срока, предусмотренного действующим законодательством и(или) Договором.

8.17. Банк, получивший уведомление Клиента об утрате ЭСП и(или) использовании ЭСП без согласия Клиента, в порядке, установленном Договором, приостанавливает возможность использования такого ЭСП, если в соответствующем уведомлении Клиента не содержится просьба о прекращении использования ЭСП.

8.18. В случае утраты ЭСП и(или) его использования третьими лицами без согласия Клиента, Клиент обязан незамедлительно направить в Банк Заявление о несогласии с операцией

способом, предусмотренным Договором, не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной Операции.

8.19. После получения Банком уведомления Клиента в соответствии с п. 8.16. настоящих Правил Банк принимает меры по возмещению Клиенту суммы Операции, совершенной без согласия Клиента.

8.20. В случае если Банк не исполнил обязанность по информированию Клиента о совершенной Операции в соответствии с п. 7.3 настоящих Правил, Банк обязан возместить Клиенту сумму Операции, о которой Клиент не был проинформирован, и которая была совершена без согласия Клиента.

8.21. В случае, если Банк исполнил обязанность по информированию Клиента о совершенной Операции в соответствии с п.7.3 настоящих Правил и Клиент не направил в Банк уведомление в соответствии с п.8.16 настоящих Правил, то Банк не обязан возместить Клиенту сумму Операции, совершенной без согласия Клиента.

8.22. В случае если Банк исполнил обязанность по уведомлению Клиента о совершенной Операции в соответствии с п.7.3 настоящих Правил, и Клиент направил Банку уведомление в соответствии с п.8.16. Правил, Банк обязан возместить сумму Операции, совершенной без согласия Клиента, если не докажет, что Клиент нарушил порядок использования ЭСП, что повлекло совершение Операции без согласия Клиента. Данный порядок не применяется в случае совершения Операции с использованием Клиентом НЭСП без проведения Идентификации.

9. Порядок разрешения споров

9.1. Банк рассматривает все поступающие письменные обращения Клиентов, в том числе направленные Клиентами через Мобильное приложение.

9.2. Банк рассматривает претензию Клиента в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты ее поступления. По результатам рассмотрения претензии Клиента Банк представляет Клиенту обоснованный ответ одним из следующих способов, выбранных Клиентом:

- путем формирования уведомления в Мобильном приложении;
- путем отправки на адрес электронной почты Клиента, представленный Клиентом при регистрации и/или указанный им в письменном заявлении;
- путем отправки заказного письма с уведомлением о вручении по адресу, указанному Клиентом в обращении, установленных в п. 7.11. настоящих Правил.

9.3. Рассмотрение вопроса о возмещении ущерба, причиненного несанкционированным доступом к ЭСП, осуществляется исключительно на основании заявления (претензии).

9.4. В случае невозможности достичь согласия Сторон мирным путем, споры подлежат урегулированию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.5. Ни одна из сторон не может передавать свои права и обязательства по настоящему Договору какой-либо третьей Стороне без письменного согласия на то другой Стороны.

10. Ответственность Сторон

10.1. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Договору, Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями Договора.

10.2. Банк не несет ответственности:

1) за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение и/или ненадлежащее исполнение произошло по вине Клиента и/или иных участников расчетов;

2) за качество, комплектность, а также иные потребительские свойства товаров (работ, услуг), оплачиваемых Клиентом с использованием ЭСП;

3) за любые убытки, возникшие у Клиента, в связи тем, что Клиент не ознакомился и/или несвоевременно ознакомился с условиями Оферты, Правилами и/или изменениями и дополнениями, внесенными в Договор и/или в Правила, в порядке, предусмотренном Офертой и/или Правилами;

4) за убытки, возникшие у Клиента в результате Блокирования ЭСП;

5) за несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений в случае сбоев в работе сетей связи, электронной почты, Интернета, возникших по независящим от Банка причинам;

6) Если информация об Операциях с использованием ЭСП, Аутентификационных данных станет известной третьим лицам в результате прослушивания или перехвата каналов связи во время их использования;

7) Если информация об Операциях с использованием ЭСП, Аутентификационных данных станет известной третьим лицам в результате нарушения Клиентом условий Правил или иных случаев несоблюдения Клиентом условий хранения и использования Аутентификационных данных;

8) За убытки, возникшие в результате неправильного заполнения Клиентом распоряжений (не правильных (не точных) реквизитов получателя) на перевод ЭДС при совершении Операций с использованием ЭСП;

9) За убытки, возникшие при внесении денежных средств в целях увеличения Остатка ЭДС в результате указания неверного идентификационного номера ЭСП;

10) За убытки, возникшие в результате предоставления Клиентом денежных средств в целях увеличения Остатка ЭДС, зачисление которых невозможно в связи с превышением Лимитов остатка ЭДС;

11) За убытки, возникшие в результате предоставления Клиентом недостоверных, некорректных, ошибочных данных для направления уведомлений Банком;

12) Вследствие исполнения распоряжения о переводе ЭДС, учитываемых на Счете ЭДС, выданного неуполномоченными лицами с использованием корректных Аутентификационных данных, если несанкционированная операция была совершена до получения Банком уведомления Клиента, предусмотренного п. 8.16. Правил.

10.3. Сторона, допустившая невыполнение своих обязательств по Договору, может быть освобождена от ответственности за такое невыполнение, если докажет, что невыполнение обязательств явилось следствием непреодолимой силы, определяемой как таковая в соответствии с п.3. ст. 401 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

11. Конфиденциальность и безопасность.

11.1. Стороны обязуются принимать все необходимые меры по безопасности и защите информации и документов, обмен которыми осуществляется в Системе.

11.2. Клиент обязан при использовании ЭСП соблюдать законодательство Российской Федерации, права и законные интересы Банка и третьих лиц.

11.3. Клиент обязан использовать ЭСП только лично. Клиент не вправе сообщать или иным образом передавать свои Аутентификационные данные третьим лицам. Право использования Клиентом ЭСП является исключительным и непередаваемым.

11.4. Клиент обязан обеспечить хранение Аутентификационных данных способом, исключающим возможность получения к ним доступа третьих лиц. Клиент обязан самостоятельно принимать все необходимые меры по сохранению конфиденциальности, предотвращению несанкционированного использования и защите своего ЭСП от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц.

11.5. Клиент обязуется незамедлительно информировать Банк о смене/утрате Абонентского номера для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к использованию ЭСП. В случае если несвоевременное информирование Банка о смене/утрате Абонентского номера, повлечет за собой доступ третьих лиц к использованию ЭСП, Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту.

11.6. Клиент обязан установить антивирусную систему защиты на устройстве, используемом для доступа к ЭСП, а также периодически обновлять ее.

11.7. Клиент не вправе использовать ЭСП для осуществления противоправных действий (имеющих определяемые по исключительному усмотрению Банка признаки состава преступления, административного правонарушения, неисполнения гражданско-правовых обязательств перед любыми третьими лицами, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма), в том числе:

– не использовать ЭСП для систематического аккумулирования и дальнейшего распределения денежных средств среди нескольких получателей/систематического перевода на собственные реквизиты/получения наличных денежных средств/иных операций, имеющих признаки транзита;

– не использовать ЭСП для предоставления или сбора денежных средств для финансирования организованной группы, незаконного вооруженного формирования, преступного сообщества (преступной организации);

– не использовать ЭСП для совершения операций оплаты в отношении объектов, изъятыми из оборота или ограниченными в обороте;

– не использовать ЭСП для совершения любых операций, связанных с распространением информации, товаров, работ, услуг, пропагандирующих ненависть, насилие, расовую или религиозную нетерпимость, нацистскую или сходную атрибутику и/или символику, побуждающих к свержению органов власти и изменению государственного строя, к незаконному уничтожению собственности, мятежу, массовым беспорядкам, осуществлению иной экстремистской деятельности;

– не использовать ЭСП для совершения любых операций, прямо или косвенно связанных с финансированием терроризма;

– Клиент не вправе использовать ЭСП для сбора денежных средств с целью финансирования политической деятельности физических лиц, юридических лиц, в том числе некоммерческих и общественных организаций.

11.8. Клиент не вправе использовать программы и применять иные меры, позволяющие Клиенту скрыть от Банка технические характеристики подключения к сети Интернет для использования ЭСП.

11.9. Клиент не вправе совершать действия, имеющие целью или результатом нарушение нормального функционирования оборудования и программного обеспечения Банка.

11.10. Банк обязуется соблюдать конфиденциальность в отношении персональных данных Клиента, а также иной информации о Клиенте, ставшей известной Банку в связи с использованием ЭСП Клиентом, за исключением случаев, когда:

- такая информация является общедоступной;
- информация раскрыта по требованию или с разрешения Клиента;
- информация подлежит предоставлению контрагентам Клиента в объеме, необходимом для исполнения условий Договора, заключенного на условиях настоящей Оферты;
- информация требует раскрытия по основаниям, предусмотренным законодательством, или по вызывающим подозрение сделкам, или при поступлении соответствующих запросов суда или уполномоченных государственных органов.

11.11. Банк обязуется осуществлять постоянный контроль за сохранением конфиденциальности персональных данных Клиента. Банк обязуется не использовать и не раскрывать идентифицирующую Клиента информацию в целях, не связанных с оформлением или выдачей документов, предъявлением требования или осуществлением расчетов с Клиентом. Раскрытие информации допускается исключительно в случаях, о которых Клиент был заранее информирован в момент получения от него такой информации, либо с согласия самого Клиента.

11.12. Банк вправе в любое время без дополнительного уведомления Клиента разрабатывать и вводить в действие дополнительные меры безопасности использования ЭСП. О введении таких дополнительных мер безопасности и действиях Клиентов в связи с введением таких мер Банк размещает уведомление на Сайте Банка.

12. Права и обязанности

12.1. Банк обязан:

12.1.1. Уведомлять Клиента о внесении изменений в настоящие Правила путем опубликования информации на Сайте Банка и в Мобильном приложении.

12.1.2. Принимать меры для предотвращения несанкционированного доступа иных лиц к информации о Счете ЭДС Клиента и проведенных по нему Операциях.

12.1.3. При получении исполнительных документов уполномоченного органа блокировать все ЭСП Клиента до момента исполнения Банком требований уполномоченного органа.

12.1.4. При получении надлежащим образом оформленных документов уполномоченных органов о наложении ареста на Остаток ЭДС, наложить арест на Остаток ЭДС, в пределах суммы, указанной в таком документе.

12.1.5. Хранить банковскую тайну об Операциях с использованием ЭСП и сведениях о Клиенте. Справки иным лицам по Операциям с использованием ЭСП и сведениям о Клиенте могут быть предоставлены без согласия Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

12.2. Банк имеет право:

12.2.1. Не исполнять распоряжения Клиента, поступающие в Банк, по которым не представлены документы, необходимые для фиксирования информации, предусмотренной законодательством ПОД/ФТ, до предоставления Клиентом запрошенных Банком документов.

12.2.2. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об Операциях, в том числе подтверждающие источник происхождения денежных средств на Счете ЭДС, основание совершения Операций, а также информацию и документы, позволяющие установить выгодоприобретателей, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.2.3. Запрашивать у Клиента документы и иную информацию, необходимые для осуществления валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации или страны нахождения/резидентства Клиента (плательщика, получателя).

12.2.4. Вносить исправления в записи по Операциям с использованием ЭСП в случае сбоя в работе базы данных Банка, а также производить все необходимые действия для восстановления информации о совершенных Клиентом Операциях.

12.2.5. В любой момент в одностороннем порядке, без дополнительного письменного уведомления Клиента вносить изменения или дополнения в Договор. Внесенные изменения вступают в силу через 3 (три) дня с момента их размещения на Сайте Банка и в Мобильном приложении.

12.2.6. Устанавливать и изменять (увеличивать, уменьшать) в одностороннем порядке ограничения (лимиты) на совершение Операций с использованием ЭСП. Информация о таких изменениях размещается в экранных формах в Мобильном приложении, на Сайте Банка. Изменения вступают в силу с момента размещения информации в ЭСП, на Сайте Банка, если иное не предусмотрено Договором.

12.2.7. Модифицировать интерфейсы и программное обеспечение, используемое при взаимодействии Клиента с Мобильным приложением.

12.2.8. Приостанавливать работу программных и/или аппаратных средств, обеспечивающих техническое взаимодействие Клиента с Мобильным приложением, при обнаружении существенных неисправностей, ошибок и сбоев, а также в целях проведения профилактических работ и предотвращения случаев несанкционированного доступа.

12.2.9. 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 ЭСП, а также любых иных данных, которые автоматически передаются Банку в процессе ее взаимодействия с программно-аппаратными средствами Клиента.

12.2.10. Обрабатывать любым способом в целях исполнения Договора любые персональные данные Клиента, предоставленные Клиентом лично либо через третьих лиц при заключении Договора, либо в период действия Договора.

12.2.11. Редактировать и изменять указанные Клиентом персональные данные, а также данные своих документов от имени Клиента или по его поручению, высказанному устно или через электронные каналы связи.

12.2.12. Привлекать третьих лиц в т.ч. Партнеров, банковских платежных агентов в соответствии с законодательством о национальной платежной системе и правилами безналичных расчетов в целях исполнения Договора, оставаясь при этом ответственным перед Клиентом за их действия, как за свои собственные.

12.2.13. По своему усмотрению направлять Клиенту уведомления рекламного характера. Клиент вправе отказаться от получения подобных уведомлений путем направления соответствующего уведомления.

12.2.14. В одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, в том числе по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ, в порядке, установленном в п.п.13.5, 13.6 Правил.

12.3. **Клиент обязан:**

12.3.1. Не совершать Операции с использованием ЭСП, связанные с ведением предпринимательской деятельности.

12.3.2. Не использовать ЭСП в противоправных целях, а также в иных целях, нежели указанных в настоящих Правилах.

12.3.3. Не сообщать и не передавать третьим лицам Аутентификационные данные.

12.3.4. Предоставить Банку достоверные и актуальные контактные данные, а также в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, предоставлять для возврата остатка ЭДС реквизиты только собственного банковского счета/карты.

12.3.5. При прохождении процедур Идентификации и Упрощенной идентификации предоставить Банку достоверные идентификационные данные.

12.3.6. Незамедлительно информировать Банк об изменении персональных данных, реквизитов и данных в документах, предъявляемых для Идентификации либо Упрощенной идентификации, данных для направления уведомлений.

12.3.7. По требованию Банка предоставлять все необходимые документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, в порядке и сроки, установленные валютным законодательством Российской Федерации.

12.3.8. При изменении статуса Клиента по критерию резидент/нерезидент пройти повторную Идентификацию либо Упрощенную идентификацию или уведомить Банк об изменении статуса.

12.3.9. Предоставлять в Банк по его требованию информацию, а также документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств на Счете ЭДС, основание совершения Операции.

12.3.10. Клиент, заключив Договор, дает Банку (зарегистрированного в качестве оператора персональных данных под номером № 77-14-002887) согласие на обработку своих персональных данных, предоставленных им лично при заполнении экранных форм в Мобильном приложении, в том числе следующих: фамилия, имя, отчество; дата, месяц и год рождения; пол; контактные данные (номера телефонов, адреса электронной почты); данные документа, удостоверяющего личность; сведения о месте проживания и/или месте пребывания; сведения о номере ОМС, СНИЛС (при наличии), любых иных предоставленных Клиентом Банку сведений, а именно на совершение, в том числе, следующих действий: сбор, запись, систематизация, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, распространение (в том числе передачу, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, с целью:

- выполнения требований нормативных актов по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- заключения с Банком Договора, исполнения заключенных договоров;
- проверки предоставленной Клиентом информации, в том числе персональных данных;
- связи с Клиентом, в том числе направление уведомлений, запросов и информации, касающихся использования ЭСП, а также обработка запросов Клиента.

Клиент также дает свое согласие на передачу, в целях осуществления действий, предусмотренных настоящим пунктом, Банку его персональных данных третьим лицам при наличии надлежаще заключенного договора между Банком и такими третьими лицами.

Отзыв согласия на обработку персональных данных осуществляется при личной явке Клиента в офис Банка с документом, удостоверяющим личность путем подачи письменного заявления.

12.3.11. Настоящее согласие дается на срок действия заключенного с Клиентом Договора и не менее 5 (*Пяти*) лет после его расторжения и может быть отозвано путем подачи письменного заявления в Офисе Банка или УТО.

12.3.12. Банк информирует Клиента о том, что предоставляемые Клиентом данные о себе в момент передачи будут передаваться через открытые каналы связи по сети Интернет, и в случае несогласия Клиента ему предоставлено право в одностороннем порядке отказаться от Договора (раздел 13 Правил).

12.3.13. Предоставлять Банку право редактировать и изменять указанные Клиентом персональные данные, а также данные своих документов, на основании своего поручения, высказанного устно или письменно.

12.3.14. Клиент обязан не реже одного раза в тридцать календарных дней знакомиться с информацией, публикуемой Банком в порядке, установленном настоящими Правилами. При этом Банк не несет ответственности, если информация об изменении Правил и/или Тарифов, не была получена, и/или изучена, и/или правильно понята Клиентом.

12.4. **Клиент имеет право:**

12.4.1. Осуществлять переводы ЭДС способами, установленными Правилами с учетом положений Договора, согласованных Клиентом.

12.4.2. В случае несогласия с изменением условий Правил и/или Тарифов, в течение 3 (*Трех*) календарных дней с момента опубликования информации в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, путем передачи в Банк заявления в порядке, предусмотренном в разделе 13 Правил. В случае неполучения Банком письменного уведомления от Клиента об одностороннем отказе от исполнения Договора в срок, установленный настоящим пунктом, а равно совершения Клиентом любых Операций с использованием Кошелька в течение указанного срока, Клиент считается выразившим согласие с изменениями условий настоящих Правил и/или Тарифов.

12.4.3. В любое время отказаться от исполнения Договора путем направления соответствующего уведомления Банку способами, предусмотренными в разделе 13 Правил.

13. **Порядок расторжения Договора**

13.1. В случаях, предусмотренных в Правилах, каждая из сторон Договора вправе отказаться от исполнения Договора в одностороннем внесудебном порядке, уведомив об этом другую сторону в порядке и на условиях, предусмотренных в п.п. 13.2, 13.5, 13.6 Правил.

13.2. В случае, предусмотренном в п.п.6.4, 12.4.2, 12.4.3 Правил, Клиент в целях расторжения Договора в зависимости от вида, используемого ЭСП (НЭСП, НЭСП с Упрощенной идентификацией или ПЭСП), наличия остатка ЭДС и ограничений по использованию ЭСП (п. 4.32 Правил) уведомляет Банк с учетом следующих условий:

13.2.1. При отсутствии Остатка ЭДС Клиент – владелец любого вида ЭСП расторгает Договор путем направления в Банк одного из нижеследующих уведомлений:

1) заявление о расторжении Договора по форме Приложения № 1 к Правилам в электронном виде посредством использования Мобильного приложения;

2) заявление о расторжении Договора по форме Приложения № 1 к Правилам или в свободной форме на бумажном носителе (предоставляется при личной явке в Офис Банка).

13.2.2. При наличии Остатка ЭДС Клиент – владелец НЭСП с Упрощенной идентификацией или ПЭСП расторгает Договор путем направления в Банк одного из нижеследующих уведомлений:

1) заявление о расторжении Договора по форме Приложения № 1 к Правилам на бумажном носителе при условии его нотариального заверения (направляется на почтовый адрес Банка, указанный на Сайте Банка, либо предоставляется при личной явке в Офис Банка);

2) нотариально заверенное заявление о расторжении Договора в свободной форме на бумажном носителе при условии указания в таком заявлении сведений, необходимых для перечисления Банком Остатка ЭДС на банковский счет Клиента (направляется на почтовый адрес Банка, указанный на Сайте Банка, либо предоставляется при личной явке в Офис Банка).

13.3. Клиент – владелец НЭСП ввиду ограничений по использованию ЭСП, установленных в Федеральном законе № 161-ФЗ для владельцев неперсонифицированных ЭСП, при наличии Остатка ЭДС вправе расторгнуть Договор на основании уведомлений, определенных в п.13.2.2 Правил, только после выполнения процедуры Идентификации (п.3.5. Правил) или Упрощенной идентификации (п.3.6. Правил) в соответствии с пп.2) п.3.2. Правил (буллит 5).

13.4. При блокировании ЭСП (п. 4.32. Правил) в режиме ограничения по Операциям, связанным с уменьшением остатка ЭДС, дата расторжения Договора не может быть ранее даты снятия соответствующих ограничений с учетом положений п.4.32.6 Правил, вне зависимости от направления Клиентом уведомления о расторжении Договора в соответствии с п.п.13.2.1 – 13.2.3 Правил, если иное не будет согласовано отдельно Сторонами.

13.5. В случае, предусмотренном в п.п.12.2.14, 13.6 Правил, Банк в целях расторжения Договора в зависимости от вида, используемого ЭСП, наличия остатка ЭДС и ограничений по использованию ЭСП (п. 4.32 Правил) уведомляет Клиента в порядке, предусмотренном в п.п.7.3, 7.11 Правил, с учетом следующих условий:

13.5.1. При отсутствии остатка ЭДС Банк расторгает Договор с Клиентом – владельцем любого вида ЭСП посредством закрытия учетной записи в программно-аппаратном комплексе Банка.

13.5.2. При наличии остатка ЭДС Банк расторгает Договор с Клиентом – владельцем любого вида ЭСП посредством закрытия учетной записи в соответствии с программно-аппаратном комплексе Банка, при этом:

– Клиенту – владельцу НЭСП в уведомлении об одностороннем отказе Банка от исполнения Договора (п.п.7.3, 7.11 Правил) для получения Остатка ЭДС предъявляется требование о выполнении процедуры Идентификации (п.3.5 Правил) или Упрощенной идентификации (п.3.6 Правил) по основаниям согласно с пп.2) п.3.2. Правил;

– Клиенту – владельцу НЭСП с Упрощенной идентификацией или ПЭСП в уведомлении об одностороннем отказе Банка от исполнения Договора (п.п.7.3, 7.11 Правил) для получения Остатка ЭДС предлагается предоставить банковские реквизиты Клиента.

13.5.3. При блокировании ЭСП (п. 4.32 Правил) в режиме ограничения по Операциям, связанным с уменьшением остатка ЭДС, дата расторжения Договора не может быть ранее даты снятия соответствующих ограничений с учетом положений п.4.32.6 Правил, вне зависимости от направления Банком уведомления о расторжении Договора в соответствии с п.п.13.5.1 – 13.5.2 Правил.

13.6. Банк вправе расторгнуть Договор, в том числе в случае отсутствия Операций с использованием Клиентом любого вида ЭСП, с учетом следующих особенностей:

– при отсутствии остатка ЭДС на ЭСП;

– при отсутствии Операций по ЭСП в течение 90 (девяноста) календарных дней.

13.7. Банк рассматривает уведомление Клиента, указанное в п.13.2 Правил, в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты его получения Банком.

14. Заключительные положения

14.1. Временем совершения всех Операций с использованием ЭСП является московское время, определяемое на основании данных сервера Банка, обрабатывающего информацию об Операциях, если иной порядок определения времени не был оговорен дополнительно.

14.2. Правила регулируются законодательством Российской Федерации и являются внутренним документом Банка.

14.3. Прекращение действия Договора по любым основаниям не является основанием для прекращения существующих на момент расторжения Договора финансовых обязательств Клиента и/или Банка, которые сохраняются до момента их исполнения.

14.4. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации настоящие Правила действуют в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации.

14.5. Изменения и(или) дополнения в настоящие Правила вносятся Банком в одностороннем порядке. Изменения и (или) дополнения подлежат официальному опубликованию.

14.6. Под опубликованием информации, понимается размещение Банком информации в местах одним из следующих способов:

- размещение информации на Интернет-сайте Банка по адресу: <https://mp-bank.ru/>;
- рассылка информационных сообщений по электронной почте;
- размещение информации на стендах в местах обслуживания Клиентов;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

14.7. При предоставлении услуг по переводу электронных денежных средств Банк не привлекает банковских платежных агентов, организаций, оказывающих операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга. В случае привлечения Банком указанных организаций, Банк вносит изменения в настоящие Правила и дополняет их разделами, определяющими порядок деятельности оператора электронных денежных средств при привлечении банковских платежных агентов, организаций, оказывающих операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга.

Приложение 1
к Правилам осуществлению переводов электронных денежных средств в МП Банке (ООО)

В МП Банк (ООО)

от _____
ФИО клиента (полностью)

Паспорт № _____

Выдан _____

«___» _____ г.

Адрес: _____

Контактный номер телефона _____

Заявление

о расторжении Договора об осуществлении переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа «Мир Привилегий Pay Lite»

Прошу закрыть ЭСП:

№ ЭСП _____ и/или номер телефона _____
(укажите один из обязательных параметров)

Подтверждаю, что все операции с использованием указанного ЭСП, совершены мной.

Поручаю Банку закрыть указанное ЭСП в соответствии с условиями Договора об осуществлении переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа «Мир Привилегий Pay Lite» при осуществлении переводов электронных денежных средств.

Остаток денежных средств на счете учета ЭДС прошу перечислить по реквизитам:

Банк получателя:	
БИК:	
ИНН:	
КПП:	
Корр. счет банка получателя №:	
Получатель:	
Счет получателя №:	

С Тарифами МП Банка (ООО) за перевод остатка электронных денежных средств на указанный счет ознакомлен.

Я согласен, что перечисление остатка ЭДС будет произведено с учетом удержанной комиссии.

ФИО заявителя

Подпись

«___» _____ 20__ года

Заполняется Банком Автоматическое заполнение

Заявление зарегистрировано в Банке «___» _____ 20__ г.

Должность и ФИО сотрудника Банка

Подпись