

- 6.21. не исполнять распоряжения Клиента, поступающие в РИБ, по которым не представлены документы, необходимые для фиксирования информации, предусмотренной законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, до предоставления Клиентом запрошенных документов,
- 6.22. запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, в том числе подтверждающие источник происхождения денежных средств, основание совершения операций, а также информацию и документы, позволяющие установить выгодоприобретателей и представителей, в соответствии с законодательством Российской Федерации,
- 6.23. запрашивать у Клиента документы и иную информацию, необходимые для осуществления валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации,
- 6.24. уменьшать остаток ЭДС Клиента без его распоряжения в случаях, установленных настоящим Договором и/или законодательством Российской Федерации, а также в случаях их ошибочного зачисления,
- 6.25. устанавливать и изменять (увеличивать, уменьшать) в одностороннем порядке ограничения (лимиты) на совершение операций с использованием ЭСП,
- 6.26. обрабатывать любым способом в целях исполнения Договора любые персональные данные Клиента, предоставленные Клиентом лично либо через третьих лиц при заключении либо в период действия Договора.

6.27. Во исполнение обязательств по настоящему Договору привлекать третьи лица, при этом РИБ несет ответственность перед Клиентом за исполнение третьими лицами обязательств, принятых ими по заключенным договорам.

6.28. РИБ вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора путем направления Клиенту соответствующего уведомления любым из способов, предусмотренных настоящим Договором. В данном случае настоящий Договор считается расторгнутым по истечении 10 (Десять) календарных дней после отправления соответствующего уведомления.

7. Идентификация Клиента

7.1. Идентификация Клиента проводится:

7.1.1. по добровольному заявлению Клиента,

7.1.2. когда идентификация обязательна в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,

7.1.3. при выполнении РИБ иных требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,

7.1.4. когда отсутствие идентификации Клиента влечет невозможность исполнения РИБ своих обязательств перед Клиентом,

7.1.5. в случае выявления, или при наличии подозрения в совершении Клиентом мошеннических действий при использовании ЭСП.

7.2. Идентификация осуществляется следующими способами:

7.2.1. личная явка в офис РИБ с предъявлением удостоверяющего личность документа и подписанием заявления на идентификацию по установленной форме.

7.2.2. личная явка в любой из офисов банковских платежных агентов РИБ или иных кредитных организаций с предъявлением удостоверяющего личность документа и подписанием заявления на идентификацию по установленной форме, при наличии соответствующих договорных отношений между РИБ и таким агентом или кредитной организацией,

7.2.3. предоставления Клиентом по почте собственноручно подписанныго заявления на идентификацию, подлинность подписи Клиента в котором должна быть удостоверена нотариально,

7.2.4. при совершении операций с использованием реквизитов платежной (банковской) карты - на основе реквизитов платежной (банковской) карты, а также кодов и паролей,

7.2.5. иными способами, не запрещенными законодательством.

7.3. Перечень данных, получаемых у Клиента при его идентификации, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.4. Упрощенная идентификация Клиента осуществляется:

1) посредством личного представления Клиентом оригиналов документов или надлежащим образом заверенных копий документов, удостоверяющих личность;

2) посредством направления Клиентом РИБ, следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации, и (или) идентификационного номера налогоплательщика, и (или) номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица, а также абонентского номера клиента - физического лица, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи;

3) посредством прохождения Клиентом авторизации в единой системе 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, с указанием следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации.

7.5. После проверки РИБ информации и сведений, указанные в пп. 1, 2 и 3 пункта 7.4. Клиент считается прошедшим процедуру упрощенной идентификации.

8. Ответственность Сторон

8.1. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения своих обязательств по настоящему Договору, Стороны несут ответственность в соответствии с условиями настоящего Договора и действующим законодательством РФ.

8.2. В случае отказа Клиентом от всех предложенных способов отправки уведомлений об операциях с использованием ЭСП, Клиент признается не предоставившим надлежащим образом информацию для связи с Клиентом, а РИБ считается исполнившим свои обязательства по информированию Клиента о совершенных операциях в момент подтверждения совершения операции с ЭСП. Клиент не вправе в таком случае предъявлять РИБ претензии, связанные с ненадлежащим информированием Клиента об операциях.

8.3. РИБ не несет ответственности за отсутствие у Клиента доступа к средствам, с использованием которых Клиент может получить уведомление, либо несвоевременное получение уведомления, в том числе за сбои в работе сети Интернет, сетей связи, возникшие по независящим от РИБ причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений РИБ.

8.4. РИБ и Оператор не несут ответственность перед Клиентом в случае не перечисления денежных средств операторами по переводу денежных средств и или банковским платежным агентом, через которого Клиент осуществил перевод денежных средств для увеличения остатка ЭДС, в таких случаях у РИБ не возникает обязанности по увеличению остатка ЭДС Клиента, а также требования к оператору по переводу денежных средств /банковскому платежному агенту.

8.5. РИБ и Оператор не несут ответственности за любые убытки, возникшие у Клиента, в связи тем, что Клиент не ознакомился и/или несвоевременно ознакомился с условиями настоящего Договора и/или изменениями и дополнениями, внесенными в Договор в установленном порядке.

8.6. РИБ и Оператор не несут ответственности:

8.6.1. за случаи технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения процессингового центра и технические сбои в платежных системах), повлекших за собой невыполнение РИБ условий Договора,

8.6.2. если информация об операциях с использованием ЭСП, данных Клиента станет известной иным лицам в результате нарушения Клиентом условий настоящего Договора или иных случаев несоблюдения Клиентом условий хранения и использования кодов и паролей,

8.6.3. за убытки, возникшие у Клиента в результате блокирования ЭСП,

8.6.4. за убытки Клиента и/или третьих лиц в результате невозможности совершения операций с ЭСП независимо от оснований такой невозможности,

8.6.5. за убытки, возникшие в результате неправильного заполнения распоряжений о совершении операции,

8.6.6. за убытки, возникшие в результате выдачи ошибочных распоряжений на зачисление и/или списание денежных средств с ЭСП,

8.6.7 за убытки, возникшие в результате внесения Клиентом денежных средств, зачисление которых невозможно в связи с превышением максимального размера ЭСП,

8.6.8. за убытки, возникшие в результате предоставления Клиентом недостоверных идентификационных данных;

8.6.9. за убытки, возникшие в результате необновления Клиентом данных для направления уведомлений и/или идентификационных данных.

8.7. При любых обстоятельствах ответственность РИБ и Оператора в соответствии со ст.15 ГК РФ ограничена 1 000 (одной тысячей) рублей и возлагается на РИБ или Оператора при наличии в их действиях вины в судебном порядке.

8.8. Клиент несет ответственность за любые действия третьих лиц, совершенных от имени Клиента посредством использования его ЭСП.

8.9. Стороны освобождаются от имущественной ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, если оно вызвано действиями непреодолимой силы, т.е. чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами, в том числе стихийными явлениями, военными действиями, актами органов власти. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна в течение 3 (трех) рабочих дней проинформировать другую Сторону в письменной форме о невозможности исполнения обязательств. РИБ публикует такую информацию на сайтах и в офисе обслуживания Клиентов.

9. Порядок рассмотрения претензий и заявлений Клиентов

9.1. Клиент вправе направлять в РИБ любые уведомления, запросы, заявления, жалобы и претензии к НКО, как предусмотренные, так и не предусмотренные настоящим Договором, одним из следующих способов:

9.1.1. путем подачи идентифицированным Клиентом соответствующего заявления в офис РИБ с предъявлением документа, удостоверяющего личность;

9.1.2. путем подачи неидентифицированным Клиентом соответствующего заявления в офис РИБ, с одновременным предоставлением документов, необходимых для идентификации Клиента;

9.1.3. путем обеспечения Клиентом получения РИБ заявления на бумажном носителе, если подпись Клиента на таком заявлении удостоверена нотариально. В случае использования Клиентом персонифицированного ЭСП требование о нотариальном удостоверении подписи не применяется, но ответ направляется только на тот адрес (электронный почтовый адрес), который был указан в идентификационных данных Клиента;

9.1.4. Иным способом, согласованным РИБ и Клиентом.

9.2. РИБ принимает к рассмотрению только обращения Клиентов, составленные на русском языке.

9.3. Все споры и разногласия, возникшие или могущие возникнуть из настоящего Договора по инициативе Клиента, подлежат разрешению с соблюдением досудебного претензионного порядка. В случае, если возникший спор не будет разрешен в течение 60 (шестидесяти) рабочих дней с момента получения претензии Клиента, любая из Сторон вправе обратиться за разрешением спора в суд по месту нахождения РИБ.

9.4. Для целей настоящего Договора под претензией понимается направленное в соответствии с пунктом 9.1. обращение Клиента (его представителя, предъявившего надлежащим образом оформленные полномочия представлять интересы Клиента в отношениях с РИБ, предметом которого является предъявление Клиентом к РИБ требований гражданско-правового характера в связи с имеющим место, по мнению Клиента, неисполнением (ненадлежащим исполнением) РИБ обязательств перед этим Клиентом, возникших из настоящего Договора.

9.5. РИБ после получения от Клиента письменного заявления, в том числе претензии, обязан в течение 30 (тридцати) календарных дней (или 60 (шестидесяти) календарных дней в случае использования ЭСП для осуществления трансграничного перевода денежных средств) со дня получения заявлений рассмотреть заявление и сообщить о результатах его рассмотрения Клиенту.

9.6. Ответ на заявление Клиента (в том числе Претензию) направляется Клиенту одним из следующих способов, по усмотрению НКО:

- на адрес электронной почты Клиента, предоставленный при регистрации и/или указанный им в любом письменном заявлении, ранее полученном РИБ;
- направлением SMS-сообщения на номер телефона, предоставленный при регистрации и/или указанный им в любом письменном заявлении, ранее полученном РИБ;
- на почтовый адрес, указанный Клиентом в любом заявлении, ранее полученном РИБ.

9.7. В случае принятия решения о полном удовлетворении претензии РИБ вправе совершить соответствующие действия без направления Клиента ответа об удовлетворении претензии.

10. Порядок внесения изменений и дополнений в настоящую Оферту.

10.1. Клиент соглашается с тем, что РИБ вправе в любой момент в одностороннем порядке, без дополнительного письменного уведомления Клиента, вносить изменения или дополнения в настоящий Договор и Тарифы. Указанные изменения или дополнения вступают в силу через 10 (Десять) календарных дней после даты публикации новой редакции указанных изменений на сайте.

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