

ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГИ ПО ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ПОРУЧЕНИЮ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ ДЕЙСТВУЕТ С 01.10.2021 г.

В настоящей Оферте содержатся условия заключения Договора об оказании услуги по осуществлению перевода денежных средств по поручению физического лица (в том числе с использованием банковской карты (далее по тексту - «Договор об оказании услуг» и/или «Договор»).

Совершение указанных в настоящей Оферте действий является подтверждением согласия физического лица заключить Договор об оказании услуг на условиях, в порядке и объеме, изложенных в настоящей Оферте.

Изложенный ниже текст Оферты является адресованным физическим лицам официальным публичным предложением Небанковской кредитной организации «Платежи и Расчеты» (акционерное общество) заключить Договор об оказании услуг в соответствии с п. 2 ст. 437 Гражданского кодекса Российской Федерации. Договор об оказании услуг считается заключенным и приобретает силу с момента совершения физическим лицом действий, предусмотренных в настоящей Оферте и означающих безоговорочное принятие физическим лицом всех условий настоящей Оферты без каких-либо изъятий или ограничений на условиях присоединения.

Термины и определения:

Абонентский номер – телефонный номер, назначенный Плательщику оператором сотовой связи в момент подключения Плательщика к сети оператора сотовой связи, однозначно определяющий (идентифицирующий) лицо, заключившее с оператором сотовой связи договор о предоставлении услуг подвижной связи. Договор о предоставлении услуг подвижной связи, заключенный Плательщиком с оператором сотовой связи, должен быть оформлен на бумажном носителе с указанием заключивших его сторон и предусматривать возможность Плательщика осуществлять с использованием Абонентского номера прием и обработку голосовых вызовов, а также прием и отправку SMS-сообщений и USSD-сообщений.

Авторизация — процедура запроса и получения ответа на такой запрос в виде разрешения или запрета на проведение операции с использованием Карты или ее реквизитов от Банка-эмитента Карты или Платежной системы.

Аутентификационные данные – уникальные имя пользователя (login) и пароль (password) Плательщика/Получателя, используемые для доступа к Сервису посредством сети Internet на WEB-сайте Сервиса, и/или 4-значный код доступа к Учетной записи в Сервисе через Мобильное приложение. Аутентификационные данные присваиваются Плательщику/Получателю (как пользователю Сервиса) в момент регистрации Плательщика/Получателя в Сервисе.

Банк – Небанковская кредитная организация «Платежи и Расчеты» (акционерное общество) (НКО «Платежи и Расчеты» (АО), действующий на основании Лицензии Банка России на осуществление банковских операций № 3324-Р от «12» января 2018 года, - кредитно-финансовое учреждение, осуществляющее операции по переводу денежных средств по поручению физических лиц, в том числе с использованием банковских (платежных) карт.

Банк-нерезидент – кредитно-финансовое учреждение, обладающее лицензией на осуществление банковских операций, инкорпорированное в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющее свое официальное место нахождения за пределами территории РФ.

Банк-резидент – кредитно-финансовое учреждение, обладающее лицензией на осуществление банковских операций, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющее свое официальное место нахождения на территории РФ.

Банк-посредник – кредитно-финансовое учреждение, обладающее лицензией на осуществление банковских операций, включая операции по переводу денежных средств по поручению физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также по поручениям банков-корреспондентов, привлеченное Банком к осуществлению Перевода.

Валюта перевода – валюта, в которой выражена Сумма перевода, указанная Плательщиком при подаче Распоряжения на осуществление Перевода. Рубли РФ (для внутрироссийских и международных переводов) либо иностранная валюта (для международных переводов).

Договор – текст настоящей Оферты с Приложениями, являющимися неотъемлемой частью настоящей Оферты, акцептованный Плательщиком путем совершения конклюдентных действий, предусмотренных настоящей Офертой.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению сведений о Плательщике, определенных в Федеральном законе от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в Положении Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Положение об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

Информационно-технологический сервис PAYSEND (Сервис) – сервис, направленный на предоставление Плательщику (как пользователю Сервиса) возможности: (i) формирования и передачи в Банк заявлений и информационных сообщений в целях осуществления Перевода; (ii) сбора, обработки и хранения консолидированной информации о совершенных Переводах; (iii) информирования Получателей о совершенных Переводах; а также оказание Плательщику иных информационно-технологических услуг, непосредственно связанных с поименованными выше и необходимыми для их корректного оказания.

Платежное приложение - предоставляемое Поставщиком платежного приложения программное обеспечение на подключенном к информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" техническом устройстве (включая мобильный телефон, смартфон, планшетный компьютер), позволяющее Плательщику составлять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств с использованием электронного средства платежа.

Поставщик платежного приложения – PAYSEND TECHNOLOGY LIMITED, адрес компании в стране регистрации: C/O Rooney Nimmo, 8 Walker Street, Edinburgh, Scotland, EH3 7LA.

Карта плательщика – банковская платежная карта международной платежной системы «VISA Inc.», международной платежной системы «MasterCard Worldwide», платежной системы “UnionPay”, национальной платежной системы «МИР», выпущенная Эмитентом на имя Плательщика, с использованием реквизитов которой осуществляется Перевод.

Карта получателя – банковская платежная карта международной платежной системы «VISA Inc.», международной платежной системы «MasterCard Worldwide», платежной системы “UnionPay”, национальной платежной системы «МИР», платежных систем ЭЛКАРТ (Киргизская Республика); HimoCard (Республика Узбекистан); UZCARD (Республика Узбекистан); Корти милли (Республика Таджикистан); NAPAS (Социалистическая Республика Вьетнам); TROY (Турецкая Республика); Verve (Нигерия), выпущенная Эмитентом на имя Получателя, с использованием реквизитов которой осуществляется Перевод.

Внутрироссийский перевод – Перевод, в процессе осуществления которого: (а) на стороне Плательщика используется Карта плательщика, выпущенная Банком-резидентом; и (б) на стороне Получателя используется Карта получателя / Счет получателя, выпущенная / открытый Банком-резидентом, или Реквизиты получателя, содержащие данные расчетного / лицевого счета, открытого в Банке-резиденте.

Международный перевод – Перевод, в процессе осуществления которого используются Карта Плательщика и/или Карта Получателя, выпущенная Банком-нерезидентом, или Реквизиты Получателя.

Мобильное приложение – программное обеспечение на базе операционных систем Android и iOS, предоставленное Плательщику на условиях настоящей Оферты в целях обеспечения Плательщику возможности взаимодействия с Банком посредством мобильных устройств, функционирующих на базе операционных систем Android и iOS, с возможностью передачи Распоряжений на осуществление Переводов; просмотра истории совершенных Переводов; отслеживания статуса осуществленных Переводов; и иного использования Сервиса.

Обслуживающий банк – кредитная организация, на обслуживании у которой находится Получатель перевода.

Перевод – один из следующих видов операций, осуществляемых Банком по поручению Плательщика:

а) операция по предоставлению денежных средств Получателю с использованием реквизитов Карты Плательщика и Карты Получателя.

б) операция по предоставлению денежных средств Получателю с использованием реквизитов Карты Плательщика и Счета получателя;

в) операция по переводу денежных средств в пользу Получателя перевода – юридического лица с использованием Карты плательщика и Реквизитов получателя; такой вид Перевода является исполнением Плательщиком своих финансовых обязательств перед Получателем перевода и осуществляется в рамках осуществления Получателем предпринимательской деятельности;

г) операция по предоставлению денежных средств Получателю с использованием реквизитов Карты Плательщика и Карты Получателя/Счета получателя, осуществляемая посредством использования опции Paysend Link.

д) операция по предоставлению денежных средств Получателю с использованием реквизитов Карты Плательщика и реквизитов Получателя путем выдачи наличных денежных средств Получателю.

В соответствии со статьей 19.1 Федерального закона № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» Международный перевод (трансграничный перевод) денежных средств с предоплаченных карт на Украину не осуществляется. С дебетовых и/или кредитовых Карт Международный перевод на Украину осуществляется в порядке, предусмотренном настоящей Офертой.

Платежная система – международная платежная система «VISA Inc.» , международная платежная система «MasterCard Worldwide», платежная система “UnionPay”, национальная платежная система «МИР», платежная система Виза, платежная система «МастерКард» .

Плательщик – физическое лицо, обладающее дееспособностью, совершившее конклюдентные действия, направленные на заключение Договора посредством акцепта условий настоящей Оферты, являющееся держателем Карты Плательщика и предоставляющее Банку Распоряжение о совершении операции Перевода.

Получатель – лицо, определенное Плательщиком в качестве Получателя перевода, о совершении Перевода в пользу которого Плательщик направляет Распоряжение:

а) физическое лицо, обладающее дееспособностью в пользу которого Плательщик поручает Банку осуществить Перевод, в том числе физическое лицо, обладающее дееспособностью, являющееся держателем Карты Получателя/Счета получателя, указанное Плательщиком, как уполномоченное лицо, имеющее право внести в Распоряжение номер Карты получателя и/или Счет получателя при использовании опции Paysend Link.

(б) юридическое лицо - оператор мобильной связи;

Распоряжение об осуществлении Перевода (Распоряжение) – электронный документ, формируемый Плательщиком в виде информационного сообщения, передаваемого в Банк посредством использования Сервиса, содержащий необходимые реквизиты для осуществления Перевода согласно Приложению 4 к настоящему Договору.

Распоряжение об осуществлении Перевода при использовании опции Paysend Link - электронный документ, формируемый Плательщиком и уполномоченным им Получателем в виде информационного сообщения, передаваемого в Банк посредством использования Сервиса, содержащий необходимые реквизиты для осуществления Перевода согласно Приложению 4 к настоящему Договору.

Стороны Договора (Стороны) – Банк и Плательщик.

Счет получателя - счет, открытый Обслуживающим банком Получателю перевода на основании договора банковского счета, по реквизитам которого осуществляется перевод с Карты плательщика.

Сумма перевода – объем денежных средств, подлежащих переводу Банком по поручению Плательщика в пользу Получателя в соответствии с реквизитами, предоставленными Плательщиком и/или уполномоченным Плательщиком Получателем в Распоряжении об осуществлении Перевода.

Тарифы Банка (далее - Тарифы) – утвержденный в установленном порядке документ, устанавливающий условия и стоимость осуществления Переводов. Тарифы размещаются на WEB-сайте Банка .

Терминал – программно-технические комплексы различных типов, в том числе мобильные устройства карманного типа и расчетный web-сервер для авторизации транзакций в сети Интернет (платежный шлюз).

Услуга – банковская услуга, оказываемая Банком Плательщику в рамках Договора, заключающаяся в организации и осуществлении Перевода денежных средств с использованием реквизитов Карты Плательщика и Карты Получателя/Счета Получателя/реквизитов Получателя в порядке и на условиях, установленных настоящей Офертой.

Участники расчетов - Стороны Договора (Плательщик и Банк), а также иные лица, принимающие непосредственное участие в процессе осуществления Перевода.

Эмитент – кредитно-финансовое учреждение, обладающее лицензией на осуществление банковских операций и осуществившее выпуск Карты Плательщика и/или Карты Получателя.

WEB-сайт Банка – WEB-сайт, размещенный в сети Internet по электронному адресу: www.1erc.ru.

WEB-сайт Сервиса – WEB-сайт, размещенный в сети Internet по электронному адресу: www.paysend.com.

1. Предмет Договора.

- 1.1. Предметом Договора, заключаемого Плательщиком путем акцепта настоящей Оферты через совершение конклюдентных действий, предусмотренных настоящей Офертой, является оказание Банком Плательщику Услуги в рамках Договора.
- 1.2. Договор, заключаемый на условиях настоящей Оферты, носит разовый характер, т.е. заключается между Плательщиком и Банком в целях осуществления одного Перевода на основании одного Распоряжения Плательщика.
- 1.3. Результатом оказания Плательщику Услуги по Договору будет являться осуществление Банком операции по Переводу в соответствии с Распоряжением, выраженное в зачислении Суммы перевода на счет Эмитента Карты получателя/счет Обслуживающего банка, и оплата Плательщиком Банку комиссии за осуществление Перевода (в соответствии с Тарифами).

2. Порядок оказания Услуг.

- 2.1. В доказательство заключения Договора Плательщик формирует и направляет в Банк Распоряжение на осуществление Перевода одним из следующих способов:
 - а) посредством сети Internet на WEB-сайте Сервиса;
 - б) посредством использования Мобильного приложения.
- 2.1.1. Формирование Распоряжения осуществляется Плательщиком через последовательное совершение следующих действий:
 - а) аутентификация Плательщика в Сервисе посредством введения Аутентификационных данных;
 - б) введение Плательщиком реквизитов Перевода в соответствии с требованиями, изложенными в Приложении № 4 к настоящей Оферте (включая, но не ограничиваясь: реквизиты Карты Плательщика, реквизиты Карты Получателя/Счета получателя/реквизитов Получателя, Сумма перевода в Валюте перевода, иные параметры, требуемые для составления электронного платежного распоряжения, которое будет являться основанием для осуществления Банком Перевода);
 - в) подтверждение Плательщиком параметров Перевода посредством ввода кода подтверждения, полученного Плательщиком на Абонентский номер.

Формирование Распоряжения при использовании опции Paysend Link путем последовательного совершения следующих действий:

- а) аутентификация Плательщика в Сервисе посредством введения Аутентификационных данных;
- б) введение Плательщиком реквизитов Перевода в соответствии с требованиями, изложенными в Приложении № 4 к настоящей Оферте;
- в) аутентификация Получателя в Сервисе посредством введения Аутентификационных данных;
- г) введение Получателем, уполномоченным Плательщиком, реквизитов Перевода в соответствии с требованиями, изложенными в Приложении № 4 к настоящей Оферте.

- 2.1.2. При формировании и направлении Распоряжения об осуществлении Перевода с использованием банковской (платежной) карты Плательщик обязуется в полном объеме выполнять требования Банка в отношении осуществления расчетов с использованием банковских (платежных) карт, а также правил и требований Платежных систем.
- 2.2. С момента заключения Плательщиком Договора на условиях настоящей Оферты и передачи в Банк Распоряжения об осуществлении Перевода (п. 2.1. настоящей Оферты), Банк принимает на себя обязательства по оказанию Плательщику Услуги.
- 2.3. Права требования, возникающие у Плательщика с момента заключения Договора, не могут быть переданы Плательщиком третьим лицам.
- 2.4. На основании Распоряжения об осуществлении Перевода, Плательщик дает Банку распоряжение о списании с Карты Плательщика денежных средств в целях совершения Перевода:
 - 2.4.1. Суммы Перевода в пользу Получателя.
 - 2.4.2. Комиссии, причитающейся Банку за оказание Услуги, связанной с совершением Перевода, в соответствии с Тарифами (в случае взимания таковой).
 - 2.4.3. Плательщик/Получатель несет ответственность за правильность информации, указанной в Распоряжении об осуществлении Перевода и не вправе предъявлять к Банку каких-либо претензий в связи с ненадлежащим исполнением Банком своих обязательств по Договору, в случае указания ошибочных данных в соответствующем Распоряжении об осуществлении Перевода.
- 2.5. Банк осуществляет Перевод в порядке, в сроки и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами ЦБ РФ, правилами Платежных систем и настоящей Офертой.
 - 2.5.1. Банк осуществляет Перевод в срок не более 3 (трех) рабочих дней с момента предоставления Плательщиком соответствующего Распоряжения.
 - 2.5.2. Для целей осуществления Перевода Банк вправе привлекать третьих лиц (в том числе Банки-посредники).
 - 2.5.3. Распоряжение исполняется Банком в размере Суммы Перевода, подлежащей зачислению Получателю и указанной в Распоряжении. При этом Сумма Перевода не может превышать ограничений, установленных Банком в Приложении № 1 к настоящей Оферте.
 - 2.5.4. Осуществление Перевода подтверждается Банком в порядке, определенном настоящей Офертой.

- 2.5.5. Обязательства Банка перед Плательщиком считаются исполненными в полном объеме с момента зачисления денежных средств в Сумме Перевода на счет Эмитента Карты Получателя/счет Обслуживающего банка получателя в соответствии с реквизитами, предоставленными Плательщиком/Получателем в соответствии с п. «б» п. 2.1.1. настоящей Оферты. При этом для осуществления Перевода, совершенного посредством использования опции PaySend Link, необходимо введение Получателем параметров Перевода в соответствии с требованиями, изложенными в Приложении № 4 к настоящей Оферте.
- 2.6. В случае, если Перевод будет возвращен Получателем, как ошибочный, Банк осуществляет возврат денежных средств Плательщику путем зачисления возвращенных денежных средств по реквизитам Карты плательщика, с которой было совершено списание денежных средств в целях осуществления Перевода. При этом сумма комиссии, оплаченная Плательщиком за осуществление Перевода в соответствии с Тарифами, возврату Банком Плательщику не подлежит.
- В случае невозможности зачисления таких денежных средств по реквизитам Карты плательщика, с которой было совершено списание денежных средств в целях осуществления Перевода, и отсутствия со стороны Плательщика действий по обеспечению возврата денежных средств после получения уведомления Банка о невозможности осуществления Перевода в порядке, предусмотренном п.3.2.7. настоящей Оферты, денежные средства Плательщика удерживаются Банком до момента получения со стороны Плательщика заявления о возврате денежных средств по указанным Плательщиком реквизитам. К отношениям Сторон, указанным в настоящем пункте, положения ст.395 Гражданского Кодекса РФ не применяются.
- В случае, если Получателем Перевода, осуществляемого посредством использования опции Paysend Link, в течение 48 (сорока восьми) часов не будут указаны реквизиты Перевода в соответствии с Приложением №4 к настоящей Оферте, Банк осуществляет возврат денежных средств Плательщику путем зачисления возвращенных денежных средств по реквизитам Карты плательщика, с которой было совершено списание денежных средств в целях осуществления Перевода.
- 2.7. При приеме к исполнению Распоряжения Плательщика Банк осуществляет действия, направленные на удостоверение права Плательщика распоряжаться Картой Плательщика и контроль достаточности денежных средств на Карте Плательщика, а также Авторизацию операции Перевода по реквизитам Карты Получателя/Счета получателя/реквизитов Получателя.
- 2.7.1. В целях удостоверения права Плательщика распоряжаться Картой Плательщика и контроля достаточности денежных средств на Карте Плательщика для осуществления Перевода и уплаты суммы комиссии Банка за осуществление Перевода, Банк, незамедлительно после получения от Плательщика Распоряжения об осуществлении Перевода, направляет в соответствующую Платежную систему запрос Эмитенту Карты Плательщика на Авторизацию операции по Карте Плательщика в заявленном размере (Сумма перевода, увеличенная на сумму комиссии Банка за осуществление Перевода).
- 2.7.2. В случае получения от Эмитента Карты Плательщика или соответствующей Платежной системы разрешения на осуществление Перевода, Банк направляет запрос на Авторизацию Перевода на стороне Эмитента Карты получателя или Платежной системы, обслуживающей Эмитента Карты получателя.
- 2.7.3. Банк исполняет Распоряжение на Перевод при условии Авторизации Перевода Банком-Эмитентом Карты Плательщика и Банком-Эмитентом Карты Получателя.
- 2.7.4. В случае получения от Эмитента Карты плательщика, и/или Эмитента Карты получателя, и/или Платежных систем отказа в предоставлении разрешения на осуществление Перевода, Банк незамедлительно информирует Плательщика о невозможности осуществления Перевода.
- 2.7.5. Банк исполняет Распоряжение на Перевод на Счет получателя/по реквизитам Получателя при условии соответствия параметров Перевода (требования к которым изложены в Приложении № 4 к настоящей Оферте) обычаям делового оборота, правилам и стандартам, используемым в банковской деятельности.
- 2.8. Расчеты по исполнению Распоряжения Плательщика между Банком и Банками-Эмитентами карт/Обслуживающим Банком Плательщика и Получателя производятся в соответствии с правилами международной платежной системы «VISA Inc.», платежной системы “UnionPay”, международной платежной системы «MasterCard Worldwide», национальной системы «МИР».
- 2.9. Клиент несет личную ответственность за конфиденциальность параметров Перевода и реквизитов Карты плательщика и/или Карты получателя/Счета получателя/реквизитов Получателя. Банк не несет ответственности в случае разглашения параметров Перевода при отсутствии доказанного факта разглашения такой информации со стороны Банка.
- 2.10. Банк вправе отказать Плательщику в оказании Услуги в случае:
- 2.10.1. Отсутствия у Банка технической возможности для оказания конкретной Услуги (совершения конкретного Перевода);
- 2.10.2. Отсутствия у Банка разрешения на проведение операции от Эмитента Карты Плательщика, и/или Эмитента Карты получателя, и/или обслуживающих их Платежных систем и/или Обслуживающего банка;
- 2.10.3. Наличия прямого запрета на проведение операции, предусмотренного Договором, и/или договором (соглашением) между Плательщиком и Эмитентом Карты плательщика, и/или правилами Платежных систем, и/или действующим законодательством РФ;
- 2.10.4. Превышения запрошенной Суммы перевода лимитов, установленных Банком для осуществления Переводов (Приложение № 1 к настоящей Оферте);
- 2.10.5. Выявления операций Плательщика, содержащих в соответствии с действующим законодательством РФ, а также нормативными актами ЦБ РФ, признаки необычных операций, либо операций, несущих репутационные риски

для Банка, а также, если у Банка возникли подозрения о том, что операция осуществляется с нарушением требований законодательства РФ, правил Платежных систем или носит мошеннический характер.

3. Права и обязанности Сторон.

3.1. Права и обязанности Плательщика:

- 3.1.1. Плательщик вправе заключить Договор посредством совершения конклюдентных действий, установленных п. 6.2. настоящей Оферты, в целях принятия условий настоящей Оферты и заключения Договора.
- 3.1.2. Плательщик не вправе передать третьему лицу права требования к Банку, возникшие в связи с заключением Договора на условиях настоящей Оферты.
- 3.1.3. Плательщик обязан своевременно и в полном объеме ознакомиться с условиями настоящей Оферты, а также с изменениями и дополнениями к Договору, вносимыми Банком в порядке, установленном статьей 6 «Порядок заключения, изменения и расторжения Договора» настоящей Оферты.
- 3.1.4. Плательщик подтверждает, что он в дееспособности не ограничен, под опекой, попечительством, а также патронажем не состоит, по состоянию здоровья может самостоятельно осуществлять и защищать свои права и исполнять обязанности, не страдает заболеваниями, препятствующими осознавать суть заключаемого Договора и обстоятельств его заключения.
Заключением Договора на условиях настоящей Оферты, Плательщик принимает на себя все риски, связанные с существенным изменением обстоятельств, из которых Плательщик исходил при заключении Договора, и что такие обстоятельства не могут являться основаниями для изменения и/или расторжения Договора и/или неисполнения Плательщиком своих обязательств по Договору.
- 3.1.5. Плательщик несет личную ответственность за достоверность параметров Перевода (реквизиты Карты Плательщика, реквизиты Получателя/Карты получателя/Счета получателя, Сумма перевода в Валюте перевода, иные параметры, требуемые для составления электронного платежного распоряжения, которое будет являться основанием для осуществления Банком Перевода и др.). В случае недостоверности обозначенной информации Банк не несет ответственности за ненадлежащее (в том числе несвоевременное) исполнение Плательщиком обязательств перед Получателем перевода.
- 3.1.6. Плательщик вправе отказаться от получения Услуги в любой момент до подтверждения Плательщиком параметров Перевода посредством ввода кода подтверждения (пп. «в» п. 2.1.1. настоящей Оферты). После ввода кода подтверждения отказ Плательщика от получения Услуги не допускается.

3.2. Права и обязанности Банка:

- 3.2.1. Банк обязан принять на себя обязательства по оказанию Услуги в рамках Договора с момента совершения Плательщиком действий, предусмотренных п.п. 2.1. и 2.2. настоящей Оферты.
- 3.2.2. Банк обязан осуществить Перевод в соответствии с Распоряжением Плательщика (п. 2.1.1. настоящей Оферты) не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента предоставления Плательщиком Распоряжения об осуществлении Перевода, при условии, что:
 - а) Распоряжение содержит все необходимые для совершения Перевода реквизиты согласно Приложения 4 к настоящей Оферте;
 - б) Сумма Перевода с учетом комиссии Банка не превышает ограничений по сумме Перевода, установленных Банком в Приложении №1 к настоящей Оферте;
 - в) Банком получены разрешения на проведение операции по Переводу от Эмитента Карты плательщика и Эмитента Карты получателя и/или обслуживающих их Платежных систем и/или Обслуживающего банка.
- 3.2.3. В случае несоблюдения какого-либо из условий, установленных п. 3.2.2. настоящей Оферты, Банк вправе отказать Плательщику в исполнении Распоряжения об осуществлении Перевода.
- 3.2.4. При осуществлении Перевода Банк обязан осуществить расчеты с Эмитентом Карты Плательщика и Эмитентом Карты Получателя в порядке, в сроки и на условиях, установленных договором (соглашением), заключенным Банком с Банками-посредниками и/или Правилами Платежных систем «VISA Inc.» и «MasterCard Worldwide», платежной системы «UnionPay», национальной платежной системы «МИР» платежной системы Виза, платежной системы «МастерКард».
- 3.2.5. При осуществлении Перевода Банк обязан руководствоваться действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России, Правилами Платежных систем и условиями настоящей Оферты.
- 3.2.6. Банк вправе взимать с Плательщика комиссию за осуществление операции по Переводу в соответствии с Тарифами, установленными Банком.
- 3.2.7. В случае невозможности осуществления Перевода в пользу Получателя перевода по независящим от Банка причинам, в том числе в случае предоставления Плательщиком неверной информации (п. 3.1.5. настоящей Оферты), Банк уведомляет Плательщика путем направления соответствующего уведомления на Абонентский номер и/или путем его размещения в личном кабинете Плательщика в Сервисе.
- 3.2.8. Банк обязан разместить на WEB-сайте Банка полный текст настоящей Оферты и иные справочно-информационные материалы, касающиеся оказания Банком Плательщику Услуги (в случае их наличия).
- 3.2.9. Банк вправе вносить в настоящую Оферту изменения и дополнения в порядке, установленном статьей 6 «Порядок заключения, изменения и расторжения Договора» настоящей Оферты.
- 3.2.10. Банк обязан обеспечивать конфиденциальность любой информации, полученной Банком от Плательщика в ходе исполнения Договора.

4. **Ответственность Сторон.**

- 4.1. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Договору, Стороны несут ответственность в соответствии с условиями настоящей Оферты и действующим законодательством РФ.
- 4.2. Банк не несет ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение и/или ненадлежащее исполнение произошло по вине Плательщика и/или иных Участников расчетов.
- 4.3. Банк не несет ответственности за ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое ненадлежащее исполнение связано с указанием Плательщиком ошибочных данных в Распоряжении об осуществлении Перевода.
- 4.4. Банк не несет ответственность за исполнение Получателем перевода перед Плательщиком обязательств, оплаченных последним с использованием Услуги Банка (если Перевод осуществляется в счет исполнения Плательщиком своих финансовых обязательств перед Получателем).
- 4.5. Банк не несет ответственности за несоблюдение Плательщиком требований настоящей Оферты в отношении правил осуществления Перевода и негативные последствия, наступившие для Плательщика в связи с таким несоблюдением.
- 4.6. Банк не несет ответственности за ненадлежащее исполнение Плательщиком обязательств последнего перед Получателем Перевода, в случае недостоверности предоставленной Плательщиком информации (п. 3.1.5. настоящей Оферты).
- 4.7. Банк не несет ответственности за любые убытки, возникшие у Плательщика, в связи тем, что Плательщик не ознакомился и/или несвоевременно ознакомился с условиями настоящей Оферты и/или изменениями и дополнениями, внесенными Банком в Договор в порядке, предусмотренном статьей 6 «Порядок заключения, изменения и расторжения Договора» настоящей Оферты.
- 4.8. Банк не несет ответственности в случае, когда Перевод осуществлен с нарушением сроков и/или иных требований, установленных правилами Платежных систем, Договором и/или действующим законодательством РФ, по вине Плательщика, Получателя и/или иных Участников расчетов.
- 4.9. Банк не несет ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение и/или ненадлежащее исполнение вызвано:
 - 4.9.1. Решениями органов законодательной и/или исполнительной власти Российской Федерации, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств по Договору;
 - 4.9.2. Причинами, находящимися вне сферы контроля Банка (в том числе Банк не несет ответственности за действия третьих лиц, включая Участников расчетов, при неисполнении ими своих обязательств перед физическими лицами);
 - 4.9.3. Возникновением обстоятельств непреодолимой силы;
 - 4.9.4. Иными обстоятельствами, предусмотренными в качестве оснований для освобождения от ответственности действующим законодательством РФ и/или правилами Платежных систем.

5. **Дополнительные условия.**

- 5.1. Взаимоотношения Сторон в рамках исполнения Договора регулируются действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка, правилами Платежных систем и Договором (включая все дополнения и изменения к нему).
- 5.2. Банк предоставляет Плательщику всю необходимую публичную информацию путем ее размещения на WEB-сайте Банка, а также рассматривает вопросы и претензии, связанные с оказанием Услуги в рамках Договора, заключенного на условиях настоящей Оферты.

Плательщик вправе направить в Банк заявление, в т.ч. претензию, по качеству оказанных Банком Услуг в сроки, определенные Правилами платежной системы, путем направления такого заявления через форму обратной связи, расположенной на WEB-сайте Сервиса, либо посредством направления заявления (претензии) на адрес, указанный на WEB-сайте Банка.

Банк обязан рассмотреть такое заявление в срок не более 30 (тридцати) дней с момента получения такого заявления (претензии) в отношении Внутрироссийского перевода, и не более 60 (шестидесяти) дней с момента получения такого заявления в отношении Международного перевода.
- 5.3. В случае если Валюта перевода, указанная в Распоряжении, отличается от валюты Карты плательщика, конвертация денежных средств для осуществления Перевода производится по курсу Банка, установленному на дату исполнения Банком соответствующего Распоряжения об осуществлении Перевода.
- 5.4. Заключением Договора на условиях настоящей Оферты Плательщик дает согласие на обработку Банком его персональных данных. Под обработкой персональных данных понимается совершение Банком любых действий (операций) или совокупности действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу, в том числе трансграничную (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, в том числе в информационных системах Банка. Такое согласие дается Плательщиком в отношении любых данных, которые могут стать известны Банку в связи с исполнением обязательств в рамках Договора, включая (но не ограничиваясь) информацию, содержащую: фамилию, имя, отчество, пол, данные документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты и документа, подтверждающего право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в РФ; год, месяц, дату и место рождения; гражданство,

адрес регистрации и проживания, номера телефонов, семейное, имущественное положение, образование, данные о работе, сведения о доходах и расходах, предоставленные Плательщиком Банку в заявлениях, письмах, анкетах, соглашениях и иных документах.

- 5.5. Плательщик также дает свое согласие на передачу (в том числе трансграничную передачу), в целях осуществления действий, предусмотренных настоящим пунктом, Банком его персональных данных третьим лицам при наличии надлежаще заключенного между Банком и такими третьими лицами договора, предусматривающего обязательство таких третьих лиц о соблюдении требований Федерального закона РФ от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».
- 5.6. Выданное Плательщиком согласие на обработку Банком его персональных данных действует до достижения целей обработки персональных данных и прекращения договорных отношений между Плательщиком и Банком. Отзыв согласия производится Плательщиком лично путем направления в Банк письменного заявления, содержащего сведения о Плательщике, дату предоставления согласия и основание отзыва. При поступлении отзыва согласия Банк прекращает обработку персональных данных и производит уничтожение персональных данных в срок, определенный Федеральным Законом от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных», за исключением случаев, когда обработка персональных данных необходима в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 5.7. Заключением Договора на условиях настоящей Оферты Плательщик подтверждает, что он в полной мере осознает, что:
- 5.7.1. Договор предоставляет Плательщику права, обычно предоставляемые по договорам такого вида;
- 5.7.2. Договор не исключает и не ограничивает ответственность Банка за нарушение обязательств (при наличии вины Банка);
- 5.7.3. Договор не содержит другие явно обременительные для Плательщика условия, которые Плательщик, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не принял бы при наличии у Плательщика возможности участвовать в определении условий Договора.
- 5.8. Заключением Договора на условиях настоящей Оферты Плательщик подтверждает, что он до заключения Договора получил от Банка следующую информацию, которая является понятной для Плательщика:
- а) о наименовании и месте нахождения Банка, а также о номере его лицензии на осуществление банковских операций;
 - б) о размере вознаграждения (комиссии) Банка за оказание Услуги и порядке его взимания;
 - в) о способе определения обменного курса, применяемого при осуществлении перевода денежных средств в иностранной валюте (при различии валюты денежных средств, предоставленных Плательщиком, и валюты переводимых денежных средств);
 - г) о способах и порядке предъявления претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с Банком;
 - д) о способах и порядке проведения мероприятий, направленных на идентификацию Плательщика, а также указанного Плательщиком Получателя перевода, в случаях, когда проведение идентификации является необходимым в силу требований законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и/или внутренних документов Банка.
- 5.9. Заключением Договора на условиях настоящей Оферты Плательщик предоставляет Банку право на совершение голосовых вызовов, а также дает согласие на получение от Банка sms-сообщений на Абонентский номер, указанный Плательщиком, в целях:
- а) повышения уровня безопасности при совершении Перевода;
 - б) направления информационных запросов о подтверждении совершения Перевода;
 - в) направления сообщений рекламного и информационного характера, в том числе о товарах и услугах, предоставляемых третьими лицами;
 - г) направления Плательщику информации о статусе совершенного Перевода;
 - д) направления Плательщику дополнительной информации по поручению Получателя перевода, в пользу которого был совершен Перевод;
 - е) информирования Плательщика о новых продуктах, услугах и сервисах, предоставляемых Банком.
- 5.10. Заключением Договора на условиях настоящей Оферты, Плательщик обязуется предоставить Банку информацию о своих бенефициарных владельцах. В случае непредоставления указанной информации бенефициарным владельцем признается сам Плательщик.
- 5.11. Заключением Договора на условиях настоящей Оферты Плательщик гарантирует, что Перевод, Распоряжение на совершение которого было передано Плательщиком, носит частный характер и осуществляется на текущие расходы Получателя перевода, не связан с:
- предпринимательской деятельностью Плательщика,
 - профессиональной деятельностью Плательщика (в том числе в качестве частного нотариуса; адвоката, учредившего адвокатский кабинет; или иного лица, чья профессиональная деятельность в соответствии с федеральными законами подлежит государственной регистрации и/или лицензированию),
 - оплатой финансовых услуг, осуществляемых лицами, не имеющими соответствующих лицензий,
 - приобретением оружия, огнестрельных и взрывоопасных веществ и предметов; наркотических, психотропных, токсичных, едких и радиоактивных веществ; человеческих органов и тканей; алкогольной и табачной продукции; услуг по организации и проведению азартных игр; услуг сексуального характера, а также

противоречащих общепринятым нормам морали и нравственности; приобретением цифровых валют; иных товаров, запрещенных или ограниченных в обороте согласно законодательству Российской Федерации;

- мошенничеством, взяточничеством, коррупцией, поддержкой пропаганды ненависти, насилия, расовой или другими формами дискриминационными нетерпимости, или финансовыми правонарушениями с целью личного обогащения; поддержкой финансовых пирамид или других схемы быстрого обогащения, предметами, которые поощряют, стимулируют, облегчают или инструктируют других заниматься незаконной деятельностью;

Платательщик подтверждает, что не действует к выгоде или в интересах третьего лица и/или по просьбе (поручению, распоряжению) третьего лица, Платательщик не отправляет денежные средства незнакомому лицу и/или чья личность им не установлена.

Банк вправе отказать Платательщику в заключении Договора на условиях настоящей Оферты и/или осуществлении Перевода, в случае несоблюдения Платательщиком данных гарантий.

5.12. Заключением Договора на условиях настоящей Оферты, Платательщик гарантирует, что:

- а) он сам, его супруг (супруга), его близкие родственники (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родитель и ребенок, бабушка, дедушка и внук), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновитель и усыновленный) не являются в настоящее время и не являлись в течение последнего года иностранными публичными должностными лицами и он не действует в интересах иностранного публичного должностного лица;
- б) он не является руководителем или учредителем общественной или религиозной организации (объединения), благотворительного фонда, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее филиала или представительства, осуществляющих свою деятельность на территории РФ, и не действует в интересах общественной или религиозной организации (объединения), благотворительного фонда, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее филиала или представительства, осуществляющих свою деятельность на территории РФ;
- в) он не является близким родственником лиц, включенных в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму экстремистов;
- г) он не является должностным лицом публичных международных организаций, а также не замещает (занимает) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;

В противном случае Платательщик не вправе заключать Договор на условиях настоящей Оферты, а Банк вправе отказать Платательщику в заключении (или инициировать расторжение ранее заключенного) Договора на условиях настоящей Оферты и/или осуществлении Перевода.

5.13. Платательщик, принимая условия настоящей Оферты подтверждает, что ознакомлен о случаях повышенного риска использования электронных средств платежа, в том числе, но не исключая: с риском финансовых потерь; с риском дублирования технического устройства; с риском изменения сообщений; с риском утраты (кражи) кодов доступа паролей; с риском отказа операций; с риском конфликтных ситуаций вне сферы контроля Банка; с риском списания средств с Карты платательщика в случае передачи кодов доступа и паролей другому лицу; с риском использования электронного средства платежа третьими лицами, без разрешения Платательщика; с риском перехвата третьими лицами в каналах связи во время их использования информации о кодах доступа и паролях, сведениях о Платательщике, сведения о проведенных операциях, сведения о получателях платежа, а также иных сведениях о Платательщике.

5.14. Заключением Договора на условиях настоящей Оферты Платательщик гарантирует, что заключение Договора на условиях настоящей Оферты и осуществление Переводов не направлено на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

5.15. Заключением Договора на условиях настоящей Оферты Платательщик подтверждает, что он ознакомлен с условиями настоящей Оферты и принимает их без каких-либо изъятий или ограничений на условиях присоединения.

5.16. Во избежание в будущем недоразумений в связи с различным трактованием существа настоящего Договора, Стороны подтверждают, что Перевод, совершаемый в соответствии с Договором, подлежит квалификации Сторонами и иными Участниками расчетов как операция эквайринга - перечисления Банком Суммы перевода за счет собственных средств на основании электронного платежного Распоряжения, сформированного и переданного Банку Платательщиком и/или составленного Банком самостоятельно на основании заявления/информационного сообщения Платательщика, с последующим возмещением Банку Суммы перевода и комиссионного вознаграждения за оказание Услуги Эмитентом Карты платательщика, в порядке, предусмотренном правилами Платежных систем и правилами безналичных расчетов по операциям с использованием банковских карт, установленными ЦБ РФ.

Возмещение Банку Суммы перевода и комиссионного вознаграждения за оказание Услуги осуществляется Эмитентом Карты платательщика за счет денежных средств, размещенных Платательщиком на открытом у

Эмитента Карты плательщика банковском счете, и/или предоставленных Плательщику Эмитентом Карты плательщика на основании кредитного договора (и/или иного аналогичного ему документа), заключенного между Плательщиком и Эмитентом Карты плательщика.

6. Порядок заключения, изменения и расторжения Договора.

- 6.1. Совершение Плательщиком действий, предусмотренных п. 6.2. настоящей Оферты, считается полным и безоговорочным принятием Плательщиком всех без исключения условий настоящей Оферты и заключением между Плательщиком и Банком Договора на условиях настоящей Оферты.
- 6.2. Договор считается заключенным на условиях настоящей Оферты (п. 6.1. настоящей Оферты) с момента совершения Плательщиком действий, направленных на формирование и направление в Банк Распоряжения на осуществление Перевода. Подтверждением факта направления Плательщиком в Банк соответствующего Распоряжения является ввод Плательщиком кода подтверждения параметров Перевода (пп. в) п. 2.1.1. настоящей Оферты).
- 6.3. Договор вступает в силу с даты совершения Плательщиком действий, описанных в п. 6.2. настоящей Оферты, и действует до исполнения Сторонами своих обязательств по Договору.
- 6.4. Плательщик соглашается с тем, что Банк вправе в любой момент в одностороннем порядке, без дополнительного письменного уведомления Плательщика, вносить изменения или дополнения в Договор, в том числе в порядок и условия внесения денежных средств и передачи Распоряжений об осуществлении Перевода, а также в порядок осуществления операций, ограничения на суммы и виды операций. Указанные изменения или дополнения в Договор вступают в силу с даты публикации новой редакции настоящей Оферты на WEB-сайте Банка.
- 6.5. Если одно или несколько из положений Договора являются или становятся недействительными в силу внесения изменений в действующее законодательство РФ, это не является основанием для приостановления действия остальных положений Договора. Недействительные положения должны быть заменены положениями, допустимыми в правовом отношении, близкими по смыслу к заменяемым.
- 6.6. Обязательства по Договору считаются прекращенными, а Договор автоматически расторгнутым, по истечении срока действия Договора.

СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ:

Небанковская кредитная организация «Платежи и Расчеты» (акционерное общество) (НКО «Платежи и Расчеты» (АО), Лицензия на осуществление банковских операций № 3324-Р, выдана Банком России «12» января 2018 года; ОГРН 1026300001859; ИНН 6316049606; КПП 631601001; место нахождения: 443011 г. Самара ул. Советской армии д. 238 «В»; к/с 30103810300000000592 в Отделении по Самарской области Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации, БИК 043601592

Приложение № 1
к Публичной оферте об оказании услуги по осуществлению перевода денежных средств по поручению физического лица с использованием банковской карты

VISA, Mastercard, UnionPay - ОГРАНИЧЕНИЯ СУММ ОПЕРАЦИЙ¹

при осуществлении Переводов с Карты Плательщика на Карту Получателя (ЛИМИТЫ)²

Вид лимита	Ограничение, руб.	Количество Переводов в день, шт. ³
Максимальная сумма одной операции по карте	150 000,00	5
Максимальная сумма всех операций по карте за календарную неделю (с понедельника по воскресенье включительно)	650 000,00	-
Максимальная сумма Международных переводов в течение одного операционного дня для карт, эмитированных российскими банками	5 000.00 \$	-
Максимальная сумма переводов по карте в течение календарного месяца в страны, отмеченные (*) в Приложении №3	1 000 000,00	-
Максимальная сумма переводов по карте в течение календарного месяца, если передача денежных средств Получателю осуществляются путем выдачи наличных денежных средств Получателю	100 000,00	

МИР - ОГРАНИЧЕНИЯ СУММ ОПЕРАЦИЙ

при осуществлении Переводов с Карты Плательщика на Карту Получателя (ЛИМИТЫ)

Вид лимита	Ограничение, руб.	Количество Переводов в день, шт.
Максимальная сумма одной операции по карте	150 000,00	-
Максимальная сумма всех операций по карте в день	250 000,00	5
Максимальная сумма всех операций по карте в течение календарного месяца	600 000,00	-
Максимальная сумма Международных переводов в течение одного операционного дня для карт, эмитированных российскими банками	5 000.00 \$	-
Максимальная сумма переводов по карте в течение календарного месяца, если передача денежных средств Получателю осуществляются путем выдачи наличных денежных средств Получателю	100 000,00	

1 Лимиты устанавливаются на карту Плательщика.

2 В случае, если Эмитентом Карты Плательщика и (или) Карты Получателя установлены лимиты, составляющие меньшую сумму по сравнению с лимитами, установленными Банком, то сумма Перевода не может превышать сумму ограничений, установленных таким Эмитентом.

3 В случае, если Эмитентом Карты Плательщика и (или) Карты Получателя установлено меньшее количество Переводов за соответствующий период, чем установлено Банком, то количество Переводов, совершаемых Банком по Распоряжению Плательщиков не может превышать такого количества Переводов, установленных Эмитентом.

ОГРАНИЧЕНИЯ СУММ ОПЕРАЦИЙ

при осуществлении Переводов с Карты Плательщика на счет юридического лица – оператора мобильной связи
(ЛИМИТЫ)

Вид лимита	Ограничение, руб.
Максимальная сумма одной операции	5 000,00

Приложение № 2
к Публичной оферте об оказании услуги по
осуществлению перевода денежных средств по
поручению физического лица с использованием
банковской карты

ОГРАНИЧЕНИЯ ВАЛЮТЫ ПЕРЕВОДА

Вид Перевода	Доллар США	ЕВРО	RUB	Иностранная валюта*
Международный перевод	+	+	+	+
Внутрироссийский перевод	---	---	+	---

* Иностранная валюта – валюта иностранного государства, отличная от доллара США и/или ЕВРО.

Приложение № 3
к Публичной оферте об оказании услуги по
осуществлению перевода денежных средств по
поручению физического лица с использованием
банковской карты

**ПЕРЕЧЕНЬ ГОСУДАРСТВ,
Карта плательщика и Карта получателя Эмитентов которых
могут быть использованы для осуществления Перевода**

1. Австралийский союз	50. Многонациональное Государство Боливия	101. Республика Узбекистан*
2. Австрийская Республика	51. Народная Республика Бангладеш*	102. Республика Хорватия
3. Алжирская Народная Демократическая Республика*	52. Новая Зеландия	103. Республика Эквадор*
4. Арабская Республика Египет	53. Объединенные Арабские Эмираты	104. Республика Фиджи
5. Аргентинская Республика	54. Объединенная Республика Танзания*	105. Республика Чили
6. Белиз*	55. Португальская Республика	106. Российская Федерация
7. Боливарианская Республика Венесуэла*	56. Республика Филиппины*	107. Словацкая Республика
8. Босния и Герцеговина*	57. Республика Азербайджан	108. Содружество Доминики*
9. Ватикан	58. Республика Армения	109. Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии
10. Великое Герцогство Люксембург	59. Республика Беларусь	110. Социалистическая Республика Вьетнам*
11. Венгерская Республика	60. Республика Бенин	111. Тоголезская Республика*
12. Восточная Республика Уругвай	61. Республика Болгария	112. Тунисская Республика
13. Государство Израиль	62. Республика Бурунди*	113. Турецкая Республика*
14. Государство Катар	63. Республика Гамбия	114. Туркменистан*
15. Государство Кувейт	64. Республика Гаити*	115. Украина
16. Государство Япония	65. Республика Гана*	116. Федеративная Демократическая Республика Непал*
17. Гонконг	66. Республика Гватемала*	117. Федеративная Демократическая Республика Эфиопия*
18. Греческая Республика	67. Республика Грузия	118. Федеративная Республика Бразилия
19. Доминиканская Республика	68. Республика Джибути*	119. Федеративная Республика Германия
20. Иорданское Хашимитское Королевство	69. Республика Замбия	120. Федеративная Республика Нигерия*
21. Ирландия	70. Республика Индия	121. Финляндская Республика
22. Исламская Республика Мавритания	71. Республика Индонезия	122. Французская Республика
23. Итальянская Республика	72. Республика Исландия	123. Черногория
24. Канада	73. Республика Кабо-Верде	124. Чешская Республика
25. Киргизская Республика*	74. Республика Казахстан*	125. Швейцарская Конфедерация
26. Китайская Народная Республика*	75. Республика Камерун*	126. Шри-Ланка Демократическая Социалистическая Республика*
27. Княжество Андорра	76. Республика Кипр	127. Эстонская Республика
28. Княжество Лихтенштейн	77. Республика Кения	
29. Княжество Монако	78. Республика Колумбия	
30. Кооперативная Республика Гайана*	79. Республика Конго*	
31. Королевство Бахрейн	80. Республика Корея	
32. Королевство Бельгия	81. Республика Коста-Рика	
33. Королевство Бутан	82. Республика Кот-д'Ивуар	
34. Королевство Дания	83. Республика Мадагаскар*	
35. Королевство Испания	84. Республика Северная Македония	
36. Королевство Лесото	85. Республика Малави	
37. Королевство Нидерланды	86. Республика Мальта*	
	87. Республика Мозамбик*	

38. Королевство Норвегия	88. Республика Молдова	128. Южно-Африканская Республика
39. Королевство Тонга	89. Республика Намибия	
40. Королевство Саудовская Аравия	90. Республика Нигер	
41. Королевство Таиланд*	91. Республика Польша	
42. Королевство Швеция	92. Республика Перу	
43. Лаосская Народно-Демократическая Республика*	93. Республика Румыния	
44. Латвийская Республика	94. Республика Руанда	
45. Ливанская Республика*	95. Республика Сальвадор	
46. Литовская Республика	96. Республика Сан-Марино	
47. Малайзия	97. Республика Сербия*	
48. Монголия*	98. Республика Сингапур	
49. Мексиканские Соединенные Штаты	99. Республика Словения	
	100. Республика Таджикистан*	

Максимальная сумма переводов по карте в течение календарного месяца в страны, отмеченные () указаны в Приложении № 1

ПЕРЕЧЕНЬ ГОСУДАРСТВ (стран назначения),

в которых предоставление денежных средств Получателю может быть осуществлено путем выдачи наличных денежных средств Получателю:

1. Филиппины
2. Нигерия
3. Мексика
4. Вьетнам

ПАРАМЕТРЫ ПЕРЕВОДА,

**подлежащие предоставлению Плательщиком в момент формирования Распоряжения на Перевод с Карты
Плательщика на Карту Получателя**

**1. Для целей совершения Внутрirosсийского перевода Плательщик предоставляет Банку следующие
параметры Перевода:**

- 1.1. Номер Карты плательщика;
- 1.2. Срок действия Карты плательщика;
- 1.3. Проверочный код Карты плательщика;
- 1.4. Сумма перевода;
- 1.5. Валюта перевода;
- 1.6. Номер Карты получателя;
- 1.7. Иные параметры, если их предоставление требуется в соответствии с законодательством РФ и/или
правилами Эмитента Карты получателя либо соответствующей Платежной системы.

**2. Для целей совершения Международного перевода Плательщик предоставляет Банку следующие
параметры Перевода:**

- 2.1. Номер Карты плательщика;
- 2.2. Срок действия Карты плательщика;
- 2.3. ФИО держателя Карты плательщика;
- 2.4. Государство Эмитента Карты плательщика;
- 2.5. Адрес проживания (регистрации) держателя Карты плательщика;
- 2.6. Проверочный код Карты плательщика;
- 2.7. Сумма перевода;
- 2.8. Валюта перевода;
- 2.9. Номер Карты получателя;
- 2.10. Иные параметры, если их предоставление требуется в соответствии с законодательством РФ и/или
правилами Эмитента Карты получателя либо соответствующей Платежной системы.

ПАРАМЕТРЫ ПЕРЕВОДА,

**подлежащие предоставлению Плательщиком в момент формирования Распоряжения на Перевод денежных
средств с Карты Плательщика на рублевые Счета Получателя-физического лица**

- 1.1. Номер Карты плательщика;
- 1.2. Срок действия Карты плательщика;
- 1.3. ФИО держателя Карты плательщика;
- 1.4. Город плательщика;
- 1.5. Адрес проживания (регистрации)/места пребывания держателя Карты плательщика;
- 1.6. Проверочный код Карты плательщика;
- 1.7. Сумма перевода;
- 1.8. Валюта перевода;
- 1.9. Номер Счета получателя;
- 1.10. ФИО получателя;
- 1.11. БИК Обслуживающего банка получателя;
- 1.12. Иные параметры, если их предоставление требуется в соответствии с законодательством РФ и/или
правилами Эмитента Карты плательщика либо соответствующей Платежной системы.

ПАРАМЕТРЫ ПЕРЕВОДА,

подлежащие предоставлению Плательщиком в момент формирования Распоряжения на Перевод денежных средств с Карты Плательщика на пополнение телефона

- 1.1. Номер Карты плательщика;
- 1.2. Срок действия Карты плательщика;
- 1.3. ФИО держателя Карты плательщика;
- 1.4. Проверочный код Карты плательщика;
- 1.5. Сумма перевода;
- 1.6. Номер телефона получателя;
- 1.7. Иные параметры, если их предоставление требуется в соответствии с законодательством РФ и/или правилами Эмитента Карты плательщика либо соответствующей Платежной системы.

ПАРАМЕТРЫ ПЕРЕВОДА,

совершаемого посредством использования опции Paysend Link, подлежащие предоставлению Плательщиком в момент формирования Распоряжения на Перевод денежных средств с Карты Плательщика

- 1.1. Номер Карты Плательщика (источник фондирования Перевода);
- 1.2. Срок действия Карты Плательщика;
- 1.3. ФИО держателя Карты Плательщика
- 1.4. Проверочный код Карты Плательщика
- 1.5. Сумма перевода и валюта перевода;
- 1.6. номер телефона Получателя;
- 1.7. Иные параметры, если их предоставление требуется в соответствии с законодательством РФ и/или правилами Эмитента Карты плательщика либо соответствующей Платежной системы.

ПАРАМЕТРЫ ПЕРЕВОДА,

совершаемого посредством использования опции Paysend Link, подлежащие предоставлению Получателем

- 1.1. Номер Карты получателя или Номер Счета получателя
- 1.2. ФИО получателя – в случае Перевода на Счет получателя;
- 1.3. БИК Обслуживающего банка получателя – в случае Перевода на Счет получателя.

ПОРЯДОК ПЕРЕВОДА и ПАРАМЕТРЫ ПЕРЕВОДА,

подлежащие предоставлению Плательщиком в момент формирования Распоряжения на Международный перевод по предоставлению денежных средств Получателю путем выдачи наличных денежных средств Получателю

- 1.1. Номер Карты плательщика;
- 1.2. Срок действия Карты плательщика;
- 1.3. ФИО держателя Карты плательщика;
- 1.4. Государство Эмитента Карты плательщика;
- 1.5. Адрес проживания (регистрации) держателя Карты плательщика;
- 1.6. Проверочный код Карты плательщика;
- 1.7. Сумма перевода;
- 1.8. Валюта перевода;
- 1.9. Страна назначения;
- 1.10. Полное имя получателя;
- 1.11. Идентификационный (контрольный) номер Перевода⁴.

⁴ Плательщик не вправе разглашать Идентификационный (контрольный) номер Перевода и иные данные о Переводe (как частично, так и полные данные) третьим лицам, кроме Получателя, обязан предпринимать меры, способствующие недопущению разглашения, и несет полную ответственность за такое разглашение и/или риск непринятия мер.

Плательщик обязуется уведомить Получателя о факте отправки ему Перевода и предоставить Получателю сведения о Плательщике. Оформление выдачи Перевода осуществляется Обслуживающим Банком Получателя в порядке, установленном применимым национальным законодательством страны Обслуживающего Банка Получателя, в том числе в соответствии с законом о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также согласно нормативным актам, принятым центральным (национальным) банком страны Обслуживающего Банка Получателя.

Для инициации выдачи Перевода Получатель обращается в Обслуживающий Банк Получателя, расположенный в стране назначения, указанной Плательщиком. Обслуживающий Банк Получателя запрашивает у Получателя Идентификационный номер (контрольный) Перевода и документ, удостоверяющий личность Получателя, проверяет наличие Перевода. В случае наличия Перевода Обслуживающий Банк Получателя производит идентификацию Получателя в соответствии с требованиями национального законодательства.