

ДОГОВОР
на оказание услуг по осуществлению
переводов денежных средств без открытия банковского счета
с использованием платежных терминалов
«МФЦ - ПАРТНЕР»

1. Преамбула

- 1.1. Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Платежный Стандарт» (ООО НКО «Платежный Стандарт») является кредитной организацией, действующей на основании лицензии Банка России № 3530-К от 28.01.2015г., предусматривающей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета.
- 1.2. Настоящий договор (далее - Договор) определяет порядок оказания услуг физическим лицам по осуществлению переводов денежных средств без открытия банковского счета в соответствии со ст.ст. 428,437 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также на условиях, предусмотренных настоящим Договором.
- 1.3. Совершение физическим лицом действий, определенных Договором, является подтверждением присоединения к настоящему Договору в целом и безоговорочному принятию всех условий Договора, а равно заключению Договора между таким физическим лицом и ООО НКО «Платежный Стандарт».
- 1.4. В случае принятия условий настоящего Договора физическим лицом, сторонами возникающих в связи с этим правоотношений по осуществлению перевода денежных средств без открытия банковского счета, будут являться такое физическое лицо и ООО НКО «Платежный Стандарт», соответственно.
- 1.5. Названия разделов, приведенных в настоящем Договоре, носят информационный характер, служат для удобства использования и прочтения документа в целом, и не должны расцениваться иначе. В частности, это означает, что данные разделы не носят закрытый, исчерпывающий характер и положения, относимые или относящиеся, прямо или косвенно, к данным разделам, также могут содержаться в иных разделах Договора.
- 1.6. Переводы без открытия счета не могут совершаться в связи с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности.
- 1.7. Положения настоящего Договора не распространяются на переводы электронных денежных средств и не регулируют отношения в связи с переводами электронных денежных средств. **Настоящий Договор распространяет свое действие исключительно на Клиентов, осуществляющих переводы без открытия счета с использованием платежных терминалов, ООО «МФЦ- ПАРТНЕР» (ОГРН 1165476069406).**

2. Используемые термины

НКО – Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Платежный Стандарт» /ИНН 541 0495331, ОГРН114540000019, лицензия Банка России № 3530-К от 28.01.2015г., 630110 г. Новосибирск, ул. Богдана Хмельницкого, дом 56.

Агент (также БПА) – банковский платежный агент, являющийся юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, заключивший договор с НКО, в целях осуществления функций банковского платежного агента, предусмотренных законодательством РФ, в том числе функций по осуществлению приема от лица НКО денежных средств физических лиц в целях осуществления переводов денежных средств без открытия банковского счета.

Клиент (также Плательщик) – дееспособное физическое лицо, достигшее четырнадцатилетнего возраста, присоединившееся к условиям настоящего Договора путем совершения предусмотренных действий, предоставившее денежные средства в целях осуществления переводов денежных средств без открытия банковского счета.

Перевод – банковская операция по переводу НКО денежных средств Клиента без открытия банковского счета по его поручению в целях исполнения его обязательств перед получателем перевода.

Получатель перевода – государственные и муниципальные органы власти и управления, осуществляющие получение переводов без открытия счета в связи с оказанием государственных или муниципальных услуг в доход бюджета на счета, открытые в Федеральном Казначействе или его территориальных подразделениях (управлениях).

Сумма перевода – объем денежных средств, предоставляемых Клиентом НКО для перевода в пользу Получателя перевода, без учета Комиссии.

Комиссия – размер вознаграждения НКО и/или Агента за услуги по информационно-технологическому обслуживанию Клиента (услуги за использование платежных терминалов).

Точка приема платежей (ТПП) – обособленное подразделение Агента, обладающее технической возможностью осуществлять прием денежных средств физических лиц в целях осуществления НКО перевода данных денежных средств без открытия банковского счета физическому лицу. В значении настоящего Договора является платежным терминалом – устройством самообслуживания, посредством которого Клиент может давать распоряжение НКО на осуществление Перевода, вносить наличные денежные средства и получать подтверждение совершения операции путем выдачи кассового чека (далее может упоминаться как Платежный терминал).

3. Предмет Договора

- 3.1. НКО обязуется на условиях настоящего Договора осуществить по поручению Клиента Перевод денежных средств без открытия Клиенту банковского счета, в пользу Получателя Перевода.
- 3.2. Договор считается заключенным (Клиент принял условия настоящего Договора в целом, включая все приложения к нему) при совершении Клиентом действий, указанных в разделе 4 настоящего Договора.
- 3.3. Результатом оказания услуг Клиенту является осуществление перевода денежных средств в пользу Получателя перевода.

4. Заключение, изменение и действие Договора

- 4.1. Договор между Клиентом и НКО в связи с Переводом денежных средств без открытия банковского счета считается заключенным при предоставлении Клиентом денежных средств Агенту (посредством внесения в платежный терминал) в размере Суммы перевода и (в случае ее взимания) Комиссии НКО и/или Агента, и подачи распоряжения на Перевод денежных средств без открытия счета

(распоряжение составляется Клиентом в электронном виде посредством самостоятельной подачи команд с использованием интерфейса платежного терминала).

4.2. Клиент, намеренный совершить Перевод согласно настоящему Договору, должен самостоятельно ознакомиться с настоящим Договором на сайте НКО (www.payst.ru) или на экране платежного терминала, выбрать поставщика услуг из числа имеющихся в платежном терминале, внести необходимые реквизиты Перевода, включая выбор соответствующей услуги или её вида, ввести собственные ФИО, сумму Перевода и т.п. – как это предусмотрено в интерфейсе платежного терминала. Клиент должен подтвердить то, что он ознакомился с настоящим Договором, путем нажатия соответствующей кнопки, после чего Клиент вносит денежные средства в платежный терминал и получает чек.

4.3. Договор может быть в любое время (кроме момента осуществления Перевода) изменен по инициативе НКО. Измененный текст Договора размещается не менее, чем за один день до вступления изменений в силу на официальном сайте НКО в сети Интернет (www.payst.ru) и в платежном терминале. Не принимаются и не рассматриваются требования и претензии Клиентов, связанные с осуществлением перевода денежных средств в связи с непредоставлением ему Агентом Договора, включая все и любые приложения к нему (при наличии соответствующего требования Клиента), - в таком случае Клиенту следует воздержаться от совершения Перевода, или ознакомиться с Договором и приложениями к нему самостоятельно в сети Интернет.

5. Порядок взаимодействия Сторон и Агента. Права и обязанности

5.1. НКО осуществляет оказание услуг по переводу денежных средств без открытия счета исключительно через Агентов, в Точках приема платежей.

5.2. НКО осуществляет Переводы без открытия счета исключительно в пользу Получателей переводов в значении, указанном в разделе 2 настоящего Договора. Переводы осуществляются с учетом ограничений, установленных п. 5.3. настоящего Договора.

5.3. Все Переводы денежных средств осуществляются с учетом ограничений, установленных законодательством РФ в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, а также Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, действующими в НКО. Агент обязан проинформировать Клиента о таких ограничениях.

По настоящему Договору осуществляются только Переводы, не требующие проведения идентификации Клиента согласно законодательству РФ. **Не могут быть совершены по настоящему договору Переводы на сумму, превышающую 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей, переводы между физическими лицами, Переводы в пользу юридических лиц – нерезидентов, Переводы в счет оплаты участия в азартных играх, лотереях и пари, а также иные Переводы, совершение которых без проведения идентификации плательщика в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма запрещено. Не осуществляются по настоящему договору Переводы в пользу получателей, не указанных в перечне получателей в соответствующем платежном терминале. Клиент знакомится со списком возможных получателей непосредственно в платежном терминале, данный список может быть разным в разных платежных терминалах.**

5.4. Клиент вносит в платежный терминал денежные средства с учетом комиссии НКО и/или Агента, в случае взимания комиссии. Размер и основание взимаемой комиссии выводятся на экран платежного терминала до момента совершения Перевода.

5.5. Распоряжение Клиента на совершение Перевода составляется Клиентом самостоятельно с использованием интерфейса платежного терминала.

5.6. Обязательства НКО перед Клиентом и право требования Клиента к НКО по Переводу денежных средств без открытия счета возникают с момента приема Агентом предоставленных Клиентом денежных средств и выдачи Клиенту кассового чека. Обязательства НКО перед Клиентом прекращаются в момент наступления окончательности перевода. Окончательность перевода наступает в момент зачисления денежных средств на счет Получателя Перевода, или на счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего Получателя Перевода.

5.7. Предоставляя денежные средства в целях осуществления Перевода денежных средств, Клиент дает тем самым поручение НКО как на осуществление данного Перевода в пользу указанного Получателя, так и на удержание с Клиента комиссии, в случае её взимания. Клиент не вправе передавать свои права требования к НКО третьим лицам.

5.8. Клиент обязан проявить должную осмотрительность и удостовериться в верности всех данных и информации о Перевод, указываемых им в интерфейсе платежного терминала. Клиент самостоятельно несет все риски и ответственность за верность и корректность информации и не вправе предъявлять НКО или Агенту какие-либо претензии в связи с ненадлежащим оказанием услуг в случае указания ошибочных реквизитов и данных о Перевод.

5.9. НКО обязуется осуществить Перевод денежных средств без открытия счета от Клиента Получателю Перевода в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней от даты возникновения соответствующего обязательства НКО перед Клиентом.

5.10. Обязательство НКО перед Клиентом в связи с Переводом денежных средств без открытия банковского счета считается исполненным с момента списания денежных средств с корреспондентского счета НКО в пользу Получателя Перевода.

5.11. В случае возврата перевода от Получателя Перевода, в том числе по причине его ошибочности, невостребованности и т.п. - возврат денежных средств Клиенту осуществляется в порядке, указанном в Разделе 8 настоящего Договора.

Обязанности и права Клиента:

5.12. Клиент обязан самостоятельно ознакомиться с настоящим Договором и всеми приложениями к нему до начала осуществления Перевода денежных средств без открытия банковского счета, и в последующем самостоятельно отслеживать изменения, вносимые в данный документ. Клиент, в случае заключения Договора, обязан принять условия настоящего Договора в целом, включая условия приложений, без каких-либо изъятий, путем присоединения. Клиент обязан оплачивать установленные НКО и/или Агентом комиссии.

5.13. Закрывая настоящий Договор с НКО, Клиент признает и подтверждает, что он не ограничен в дееспособности, не состоит под опекой и попечительством, все положения настоящего договора, условия, порядок и обстоятельства его заключения ему понятны и не являются для Клиента сделкой на крайне невыгодных условиях.

Закрывая настоящий Договор, Клиент подтверждает, что совершение перевода не связано с осуществлением им предпринимательской деятельности.

Закрывая настоящий договор, Клиент подтверждает согласие (далее-Согласие) на использование НКО его персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, распространение (в том числе трансграничную передачу, а также передачу третьим лицам), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, с целью заключения с НКО договоров, исполнения заключенных договоров, а также с целью выполнения требований нормативных актов по противодействию легализации денежных средств, полученных преступным путем и финансированию терроризма) любым способом, а также согласие на получение рекламно-информационных материалов и сообщений от НКО. Согласие предоставляется с момента подписания настоящего Договора на весь срок действия Договора.

5.14. Клиент самостоятельно несет ответственность за достоверность и корректность информации о сумме Перевода, Получателе перевода и его банковских реквизитах (если применимо), реквизитах, идентифицирующих назначение Перевода, в том числе абонентском номере, номере и дате договора между Клиентом и Получателем Перевода (при его наличии) и т.п.

Обязанности и права НКО:

5.15. НКО обязана предоставить Клиенту возможность ознакомиться с настоящим Договором путем его размещения на сайте в сети Интернет, а также посредством размещения в платежном терминале, и далее считать себя стороной, заключившей договор с Клиентом в порядке, и на условиях, определенных настоящим Договором, а также принять в связи с этим на себя обязательства по осуществлению Перевода денежных средств Клиента без открытия банковского счета.

5.16. НКО обязана осуществить Перевод денежных средств Клиента в сроки и на условиях, установленных настоящим Договором.

5.17. НКО имеет право отказать Клиенту в оказании услуг по переводу денежных средств без открытия банковского счета в случаях, установленных законодательством.

5.18. НКО обязана обеспечить соблюдение банковской тайны, защиту конфиденциальной информации, а также персональных данных Клиента.

5.19. НКО обязана предоставлять сведения о Переводах (извещения о начислениях) в государственную информационную систему о государственных и муниципальных платежах в порядке, установленном законодательством.

6. Стоимость и порядок оплаты услуг

6.1. Плата за совершение Переводов денежных средств за государственные и муниципальные услуги не взимается.

6.2. НКО и Агент взимают сервисный сбор за информационно -технологическое обеспечение Переводов (автоматизированное определение реквизитов получателя и формирование платежных документов). Размер сервисного сбора, взимаемого НКО, составляет 0,5%(ноль целых пять десятых процента) от суммы Перевода. Агент устанавливает размер сервисного сбора в зависимости от места, времени, даты совершения Перевода. Клиент информируется об общем размере сервисного сбора в автоматическом режиме с помощью экранных форм платежного терминала до совершения Перевода.

7. Споры и разногласия. Ответственность

7.1. Споры и разногласия решаются в следующем порядке:

7.1.1. В случае, если Клиентом допущена ошибка в реквизитах или сумме Перевода, наименовании получателя или ФИО Клиента, Клиент обращается по телефону службы поддержки по номеру: 8 (913) 912-92-33. При обращении Клиент обязан назвать: ФИО полностью, адрес Точки приема платежей, в которой совершена оспариваемая операция, дату операции, контрольный номер Перевода (по чеку), сформулировать суть вопроса. В случае, если информация о Переводе не передана на момент обращения от Агента в НКО, Клиент вправе дать устное распоряжение на отмену некорректного Перевода и перечисление денежных средств в счет оплаты услуг мобильной связи на номер, названный Клиентом. Подтверждением подачи распоряжения служит запись телефонного разговора с Клиентом.

7.1.2. В случае, если сведения о Переводе на момент обращения Клиента на номер 8 (913) 912-92-33 переданы от Агента в НКО, Клиент вправе обратиться с претензией в НКО одним из следующих способов:

- голосовое обращение по телефону контакт-центра на номер 8-800 -234-34-37.

При голосовом обращении Клиент обязан назвать: ФИО полностью, адрес Точки приема платежей, в которой совершена оспариваемая операция, дату операции, контрольный номер Перевода (по чеку), сформулировать предмет претензии.

Оператор контакт-центра принимает и регистрирует претензию в программно-аппаратном комплексе НКО, сообщая Клиенту дату и номер, за которым претензия зарегистрирована.

Оператор контакт-центра вправе отказать в регистрации претензии, если Клиент не может сообщить какую-либо часть предусмотренной в настоящем пункте информации, при этом, Клиент не утрачивает права на направление претензии иными способами.

- направление претензии посредством электронной почты на адрес: info@payst.ru

При направлении претензии посредством электронной почты, Клиент обязан указать следующее: ФИО полностью, адрес Точки приема платежей, в которой совершена оспариваемая операция, дату операции, контрольный номер Перевода (по чеку), сформулировать предмет претензии.

При наличии у Клиента технической возможности, к письму следует приложить копию чека.

При получении электронного сообщения, НКО направляет Клиенту ответное электронное сообщение, содержащее сведения о дате регистрации претензии и регистрационный номер.

НКО вправе отказать в регистрации претензии, если Клиент не может сообщить какую-либо часть предусмотренной в настоящем пункте информации, при этом, Клиент не утрачивает права на направление претензии иными способами.

- направление претензии на бумажном носителе заказным письмом с уведомлением о вручении на адрес 630110, Новосибирск, ул. Богдана Хмельницкого, дом 56.

При направлении претензии посредством почтового отправления, Клиент обязан указать следующее: ФИО полностью, адрес Точки приема платежей, в которой совершена оспариваемая операция, дату операции, контрольный номер Перевода (по чеку), сформулировать предмет претензии.

При направлении претензии почтовым отправлением, приложение копии чека является обязательным.

НКО вправе отказать в регистрации претензии, если Клиент не может сообщить какую-либо часть предусмотренной в настоящем пункте информации, при этом, Клиент не утрачивает права на направление претензии иными способами. При направлении претензии посредством почтового отправления, Клиенту не предоставляется подтверждение регистрации претензии.

7.2. Срок рассмотрения претензии в НКО не превышает 30 календарных дней со дня её получения (дата регистрации претензии в Информационном центре, дата вручения претензии Банковскому платежному агенту, дата вручения заказного письма), в случаях предусмотренных законодательством, этот срок может быть увеличен. По результатам рассмотрения претензии НКО принимает решение по существу и извещает Клиента, направившего претензию, о результатах рассмотрения претензии, тем же способом, каким была направлена претензия либо на усмотрение НКО одним из способов информационного взаимодействия с клиентом (посредством смс-сообщения, электронной или почтовой связи, иное). В случае удовлетворения требований Клиента – НКО исполняет соответствующее требование Клиента в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней от даты принятия решения по претензии, с учетом срока на проведение претензионной работы с платежной системой. Письменный ответ на претензию предоставляется НКО при наличии соответствующего требования Клиента, либо в случае, если требования Клиента не могут быть удовлетворены НКО полностью или в части, - и только при условии уведомления Клиентом НКО об адресе направления

письменного ответа на претензию. В любом случае и по любому Переводу, Клиент вправе для отмены Перевода или его корректировки обратиться непосредственно к Получателю Перевода. Обращение к НКО для отмены или корректировки Перевода допускается только в случае:

а) ошибки в реквизитах перевода, б) ошибки в Получателе перевода, в) ошибки в сумме Перевода. В случае обращения Клиента к НКО для возврата Перевода Клиенту полностью или в части, в том числе, в случае неустребованности Перевода, отказа Получателя, иной невозможности осуществления Перевода, возврат осуществляется в следующем порядке:

7.2.1. Отмена осуществляется по заявлению Клиента. Перевод может быть отменен, а заявление должно быть подано не позднее 14(четырнадцати) календарных дней с даты осуществления Перевода. Заявление подается в письменном виде одним из способов, указанных в п. 7.1.2. Договора или непосредственно в Точке приема платежей. Срок рассмотрения заявления на отмену не может превышать 14 (четырнадцать) календарных дней, от даты его получения (регистрации).

7.2.2. При наличии оснований для отмены Перевода, НКО осуществляет перечисление денежных средств в соответствующем размере в безналичном порядке на счет Клиента, по указанным им в заявлении реквизитам – в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней от даты принятия решения об отмене Перевода. Денежные средства могут быть также переведены по заявлению Клиента другому Получателю перевода. Возврат Перевода наличными денежными средствами не осуществляется, комиссия НКО и/или Агента при отмене Перевода, не возвращается.

7.2.3. Одновременно с возможностью отмены Перевода НКО предоставляет Клиенту возможность уточнения Перевода. Перевод может быть уточнен (изменены его реквизиты) в те же сроки, и в том же порядке, что установлены для отмены Перевода, а также одновременно с подачей заявления на отмену Перевода. Уточнение Перевода возможно только по тем обстоятельствам, по которым возможна его отмена.

7.2.4. При корректировке Перевода в случае ошибки в реквизитах, Перевод не возвращается и не аннулируется, и осуществляется по верным реквизитам. В случае ошибки в Получателе или сумме Перевода, Перевод отменяется в порядке п. 7.2.1. Договора, после чего Клиент осуществляет Перевод с корректным указанием суммы или Получателя Перевода. Комиссия НКО и/или Агента при отмене Перевода в результате ошибки в указании Получателя или суммы, не возвращается.

7.3. Особенности отмены или корректировки Переводов в адрес некоторых Получателей:

7.4.1. При отмене Перевода, совершенного на сумму менее 500 рублей в адрес операторов сотовой связи (МТС, Мегафон, Билайн, Tele2, Utel, Скайлинк и др.) Клиент обращается непосредственно к оператору, минуя НКО, поступившие в НКО обращения Клиентов, противоречащие настоящему пункту, остаются без рассмотрения.

7.4.2. Операции отмены или корректировки Переводов в пользу Получателей – кредитных организаций, совершаются Клиентом непосредственно с соответствующим Получателем.

7.4.3. НКО не несет ответственности перед Клиентом за санкции, наложенные на Клиента в связи с некорректностью Перевода полностью или в части, допущенной по вине Клиента, в том числе в случае его несвоевременной или неверной корректировки.

7.4.4. НКО не несет ответственности перед Клиентами за невозможность выполнения своих обязательств по причине нарушения Агентом своих обязательств перед НКО, в том числе в связи с недостаточностью денежных средств Агента на его банковском счете в НКО.

8. Прочие условия

8.1. Настоящий Договор, а также информация, обязательная к предоставлению Клиентам, предоставляется Агентом Клиентам в платежных терминалах. Агент обязан предложить каждому Клиенту ознакомиться с такой информацией, а также настоящим Договором, при этом, сторонами презюмируется, что внесение денежных средств в платежный терминал Агента является надлежащим свидетельством факта ознакомления Клиента с настоящим Договором, приложениями к нему и принятия его условий в целом.

8.2. Условия взаимоотношения сторон, не урегулированные настоящим Договором, регулируются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также внутренними документами НКО.

8.3. В случае, если Клиент не согласен хотя бы с каким-либо одним условием настоящего Договора и/или приложений к нему, ему следует отказаться от совершения действий, направленных на заключение договора с НКО.

9. Реквизиты НКО

Место нахождения: Российская Федерация, 630110, Новосибирская область г. Новосибирск, ул. Богдана Хмельницкого, дом 56; ОГРН 1145400000019; ИНН: 5410495331; БИК 045004814;к/с № 30103810450040000814 в Сибирском ГУ Банка России.