Утверждено
Правлением Банка
Действуют с 22.12.2025г.

Общие условия
осуществления переводов электронных денежных средств и использования Сервиса KDV PAY[1]

Термины, указанные с заглавной буквы, имеют значение, указанное в разделе 2 настоящего документа, либо используются в значении, определенном в законодательстве Российской Федерации и нормативных актах Банка России.

1. Общие положения

1.1. Настоящие Общие условия осуществления переводов электронных денежных средств и использования Сервиса KDV PAY (далее – Общие условия) определяют порядок предоставления и использования Клиентом Электронного средства платежа и Сервиса KDV PAY, а также порядок и условия оказания Банком Клиенту услуг по переводу Электронных денежных средств с использованием ЭСП. Настоящие Общие условия определены как стандартный утвержденный формуляр и, в соответствии с положениями ст. 428 Гражданского кодекса РФ, и являются договором присоединения (далее- Договор).
1.2. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к Общим условиям в целом (без каких-либо изъятий или ограничений) в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
1.3. Совершение физическим лицом действий, указанных в Общих условиях и необходимых для заключения Договора и предоставления Электронного кошелька, является достоверным и достаточным подтверждением согласия физического лица заключить Договор на условиях, в порядке и объеме, изложенных в Общих условиях.
1.4. Банк доводит содержание Общих условий до сведения неограниченного круга лиц до заключения Договора путем размещения актуальной версии Общих условий на сайте Банка в сети Интернет по адресу https://dolinskbank.ru/ .
1.5. Действующая редакция Общих условий размещена в сети Интернет на Сайте Банка по адресу https://dolinskbank.ru/, и в обязательном порядке предлагается для ознакомления Клиенту до момента присоединения к Договору. Неотъемлемой частью Общих условий являются Правила осуществления переводов электронных денежных средств в КБ «Долинск» (АО), Тарифы, Правила использования Сервиса KDV PAY, Памятка.
1.6. Присоединяясь к Общим условиям Клиент подтверждает, что ему до заключения Договора была предоставлена полная и достоверная информация о наименовании и месте нахождения Банка, а также о номере его лицензии на осуществление банковских операций; об условиях использования электронных средств платежа; о способах и местах осуществления перевода электронных денежных средств; о способах и местах предоставления денежных средств Банку; о размере и порядке взимания Банком вознаграждения в случае его взимания; о способах подачи претензий и заявлений и порядке их рассмотрения, включая информацию, необходимую для связи с Банком.
1.7. В рамках осуществления Банком своих прав и обязанностей с соответствии с Общими условиями, Банк может обрабатывать персональные данные, предоставляемые Клиентом Банку, в том числе: Фамилия, Имя, Отчество, число, месяц и год рождения, данные документа, удостоверяющего личность (при необходимости) контактные данные (номера телефонов, адреса электронной почты, почтовый адрес, адрес места жительства), файлов cookies, IP-адресов и иных данных устройств, которые используются для использования Сервиса KDV PAY, любых иных предоставленных Клиентом Банку или полученных от третьих лиц сведений в том числе на совершение следующих действий: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу, предоставление,

[1] KDV PAY – КДВ ПЭЙ.

доступ, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение. Указанные действия могут совершаться как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, в т.ч. для осуществления следующих действий в целях заключения и исполнения Договора:

- осуществления регистрации и Авторизации Клиента в информационных системах Банка;
- технической поддержки Клиента при использовании им информационных систем Банка;
- автозаполнения данных о Клиенте в информационных системах Банка;
- предоставления Клиенту функционала Сервиса KDV PAY;
- осуществления Клиентом Блокирования ЭСП, расторжения Договора и закрытия Электронного кошелька;
- выполнения условий Договора и требований нормативных актов по противодействию легализации денежных средств, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения;
- в случае необходимости, получения информации и документов, содержащих персональные данные, от третьих лиц для осуществления проверки достоверности и полноты информации о Клиенте;
- предложения Клиенту иных финансовых продуктов (финансовых услуг) Банка и /или продвижения товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) иных лиц, в т.ч. Партнера Банка, иных партнеров Банка, привлекаемых в целях обеспечения заключения и исполнения Договора, в том числе, с целью последующего заключения Клиентом договоров с такими третьими лицами, проведения опросов, в том числе путем осуществления прямых контактов с Клиентом с помощью средств связи. Указанные действия могут совершаться с использованием средств автоматизации;
- отображения Клиенту в Сервисе Партнера информации об остатке ЭДС Клиента в Электронном кошельке;
- связи с Клиентом, в том числе направление уведомлений, запросов и информации, касающихся использования Электронного кошелька, а также обработки запросов и заявок от Клиента;
- поручения обработки персональных данных процессору и иным третьим лицам, оказывающим Банку услуги информационно-технологического обслуживания для обеспечения в целях исполнения Договора работы информационных систем, организации работы систем и сервисов, а также комплекса технических средств. Информация о третьих лицах, которым могут передаваться персональные данные Клиентов, размещаются на Сайте Банка;

Для целей исполнения Договора Клиент дает согласие Банку на передачу Обществу с ограниченной ответственностью «Камелот-А» (ООО «Камелот-А») (ОГРН 1077017026580, ИНН 7017187800, адрес места нахождения: 634057, г. Томск, пр. Мира, д. 20) сведений, составляющих банковскую тайну, а именно сведений об Остатке ЭДС, для размещения данных сведений в соответствующем разделе Сервиса Партнера, согласно условиям договора, заключенного между ООО «Камелот-А» и Банком, в объеме, необходимом для исполнения Договора. Клиент вправе в любой момент отозвать согласие Банку на передачу ООО «Камелот-А» сведений, составляющих банковскую тайну, а именно сведений об Остатке ЭДС, для размещения данных сведений в Сервисе Партнера, посредством направления соответствующего заявления в Банк по адресу электронной почты, указанной на Сайте Банка, приложив договор об оказании услуг подвижной связи в отношении Абонентского номера, указанного Клиентом с целью заключения Договора и выпуска Электронного кошелька.

Банк осуществляет обработку персональных данных Клиента в течение всего срока действия Договора, а также в течение 5 лет с даты прекращения обязательств Сторон по Договору.

1.8. Присоединяясь к Общим условиям Клиент предоставляет Банку на срок действия Договора распоряжение и право (заранее данный акцепт) на списание (уменьшение Остатка ЭДС, учитываемого в Кошельке) сумм вознаграждения, причитающегося Банку в соответствии с условиями Тарифов, и сумм Остатка ЭДС (его части), которые привели к увеличению Остатка ЭДС (его части) по ошибке.

1.9. Банк вправе в любой момент времени внести изменения и/или дополнения в Общие условия, Тарифы, иные документы, являющиеся неотъемлемой частью Общих условий, в том числе путем утверждения новой версии Общих условий, иных документов, являющиеся неотъемлемой

частью Общих условий. Банк информирует Клиента об изменениях и/или дополнениях, планируемых для внесения им в Общие условия, Тарифы, иные документы, являющиеся неотъемлемой частью Общих условий, в порядке и сроки, установленные Общими условиями.

2. Термины и определения

Абонентский номер – телефонный номер, предоставленный Клиенту оператором подвижной радиотелефонной связи, зарегистрированным на территории Российской Федерации, в соответствии с заключенным договором о предоставлении услуг подвижной радиотелефонной связи, и указанный Клиентом Банку при присоединении к условиям Договора. Данные, отправленные на указанный номер телефона, считаются безусловно полученными Клиентом.

Абонентский номер, указанный Клиентом при регистрации в Сервисе KDV PAY, признается Банком Абонентским номером, принадлежащим Клиенту, заключившему с Банком Договор, и используется в целях Аутентификации и Авторизации, а также который является уникальным единым идентификатором Клиента в Системе Банка, используемой для учета операций по Электронному кошельку. К Абонентскому номеру не должна быть подключена услуга «антиопределитель номера».

Авторизация – процедура удостоверения права Клиента на доступ к Сервису KDV PAY, в том числе, в результате которой подтверждается наличие полномочий у Клиента на получение услуг в рамках Договора. Авторизация производится при каждом использовании ЭСП путем проверки Аутентификационных данных. Результатом Авторизации является в т.ч. разрешение, либо запрет в проведении Операции (исходя из условий и ограничений, установленных Договором, законодательством Российской Федерации).

Аутентификация – процедура установления соответствия данных физического лица, обратившегося в Банк с данными о Клиенте, на основании сопоставления сведений, сообщаемых физическим лицом с аналогичными данными, предоставленными Клиентом при заключении Договора и или в процессе обслуживания Клиента в Банке. Аутентификация Клиента осуществляется программными средствами Банка на основании вводимых Клиентом сведений.

Аутентификационные данные - данные (информация/идентификатор/совокупность данных), предъявляемые Клиентом, используемые для доступа к Кошельку посредством Сервиса KDV PAY, в т.ч. для совершения операций с использованием Кошелька – Абонентский номер, Разовый секретный пароль, и/или Токен, которые в силу неизвестности их третьим лицам, позволяют однозначно установить их принадлежность Клиенту. Аутентификационные данные присваиваются Клиенту в момент заполнения соответствующих полей в Сервисе KDV PAY. Аутентификационные данные являются аналогом собственноручной подписи Клиента.

Банк - КБ «Долинск» (АО), Лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 857 от 08.11.2018 г.

Баланс ЭСП – объем электронных денежных средств, доступных Клиенту для совершения операций с использованием ЭСП в рамках Договора.

Блокирование ЭСП– приостановление или прекращение использования ЭСП, в т.ч. установление запрета на проведение расходных операций с использованием ЭСП по распоряжению Клиента, а в случаях, предусмотренных Договором – также установление запрета на увеличение остатка ЭДС.

Договор – договор, заключаемый Сторонами на условиях, установленных в настоящих Общих условиях. Неотъемлемой частью Договора являются Тарифы, Памятка (Приложение 1 к Общим условиям), Правила использования Сервиса KDV PAY (Приложение 2 к Общим условиям), Правила осуществления переводов электронных денежных средств в КБ «Долинск» (АО) (Приложение 3 к Общим условиям).

Идентификация - совокупность мероприятий по установлению, определенных Федеральным законом № 115-ФЗ, сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Клиент – физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации, достигшее восемнадцатилетнего возраста, обладающее соответствующей дееспособностью/ правоспособностью в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, необходимой и достаточной для заключения и исполнения Договора, заключившее с Банком Договор.

Компрометация – ситуация, при которой, учетные, Аутентификационные данные Клиента в Сервисе KDV PAY, либо иные конфиденциальные данные Клиента не обеспечивают должную степень безопасности их использования; дальнейшее использование ЭСП представляется небезопасным, и в результате чего дальнейшее использование Электронного кошелька/ Сервиса KDV PAY может привести к несанкционированному списанию денежных средств Клиента.

Лимит Остатка ЭДС – максимально возможный размер Остатка ЭДС, установленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в пределах которого у Банка могут возникнуть обязательства перед Клиентом, а у Клиента – право требования к Банку по осуществлению Банком расчетов по Операциям с использованием ЭДС.

Мобильное приложение Партнера/Мобильное приложение «Ярче Плюс - доставка продуктов» – программное обеспечение, устанавливаемое (загружаемое) на мобильное устройство (смартфон, планшет и т.п.) на базе платформ IOS и Android, представляющее собой совокупность данных и команд, предназначенных для функционирования на мобильном устройстве или гаджете. Мобильное приложение «Ярче Плюс - доставка продуктов» предоставляется Клиенту Партнером на основании отдельного соглашения, заключаемого между Партнером и Клиентом. Порядок установки и использования Мобильного приложения Партнера регулируется правилами Партнера и не является предметом Договора.

Оператор Сервиса KDV ID – Акционерное общество «Оператор Маркет» (далее — «Оператор»), расположенному по адресу: 634057, Российская Федерация, Томская область, город Томск, проспект Мира, дом 20, этаж 1, помещение 5, являющееся владелец владельцем сервиса, предоставляющий предоставляющее возможность создания и управления учетной записью (KDV ID) для использования сервисов, подключенных к Сервису KDV ID, а также предоставляющий отдельные функции в соответствии с соглашением, заключенным между Клиентом и Оператором сервиса KDV ID в рамках использования Сервиса KDV ID.

Операция - любая операция с использованием Кошелька в пределах установленных Лимитов остатка ЭДС, исполняемая Банком на основании Распоряжений Клиента, передаваемых в соответствии с условиями Договора.

Остаток ЭДС – размер обязательств Банка перед Клиентом в рамках Договора в сумме предоставленных ЭДС, за вычетом средств, использованных для совершения расходных операций, доступных Клиенту в целях осуществления Операций, учитываемых Банком в Кошельке. Остаток ЭДС в любой момент времени не может превышать Лимит Остатка ЭДС.

Памятка – утвержденная Банком России «Памятка об электронных денежных средствах». Памятка является неотъемлемой частью настоящих Общих условий (Приложение №1 к Общим условиям).

Партнер - Общество с ограниченной ответственностью «Камелот-А» (ОГРН 1077017026580, ИНН 7017187800, адрес места нахождения: 634057, г. Томск, пр. Мира, д. 20, тел. 8 (3822) 706-747, электронная почта: info@yarcheplus.ru), осуществляющее продажу товаров дистанционным способом с использованием Сервиса Партнера и обеспечивающее предоставление Клиентам материалов и сервисов, предусмотренных отдельным соглашением, заключаемым между Клиентом и Партнером.

Перевод Остатка ЭДС (его части) (Перевод) – действия Банка в рамках применяемой Банком формы безналичных расчетов по переводу Остатка ЭДС (его части) в пользу получателя, совершаемые Банком на основании Распоряжения Клиента.

Поддержка KDV PAY - сервис Банка, позволяющий Клиентам на условиях, предусмотренных Договором, осуществлять взаимодействие с Банком, посредством использованием номера телефона: 88005002096, или адреса электронной почты: kdv_pay_support@bankdolinsk.ru.

Простая электронная подпись (ПЭП) – простая электронная подпись Клиента, использование которой осуществляется на основании заключенного между Банком и Клиентом соглашения об

использовании простой электронной подписи, в т. ч. соглашения об использовании простой электронной подписи, являющегося частью Договора.

Разблокировка – снятие запрета на передачу Распоряжений с использованием ЭСП.

Разовый секретный пароль – уникальная последовательность цифр, направляемая Банком Клиенту посредством SMS-сообщения на Абонентский номер или путем всплывающего уведомления (Push-уведомление) на экране мобильного устройства, используемый Клиентом для подтверждения доступа к Сервису KDV PAY, для проведения Авторизации, совершения Операции с ЭДС, подписания Электронных документов ПЭП, а также для подтверждения иных запросов, действий, операций, совершаемых в рамках Договора, которые производятся по указанию Клиента и/или совершение которых требует согласия Клиента.

Распоряжение – поручение Клиента о Переводе Остатка ЭДС (его части) составленное, удостоверенное и переданное в Банк с помощью Электронного средства платежа в рамках применяемых форм безналичных расчетов.

Сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет, размещенный по адресу: https://dolinskbank.ru.

Сайт Партнера – совокупность информационных материалов, размещённых в Интернете по адресу https://yarcheplus.ru.

Сервис KDV ID - сервис единой авторизации KDV ID, предоставляемый Оператором сервиса KDV ID на основании отдельного соглашения, заключенного между Клиентом и Оператором Сервиса KDV ID.

Сервис KDV PAY – программное обеспечение, обеспечивающее доступ Клиента к услугам Банка в рамках Договора, в т.ч. к услугам по переводу Электронных денежных средств с использованием Кошелька, по оплате товаров Партнера. Предоставление Банком услуг в рамках Сервиса KDV PAY осуществляется при наличии технической возможности.

Сервис Партнера – страница на Сайте Партнера в сети Интернет и/или Мобильное приложение Партнера, с использованием которого Клиент получает возможность перехода на страницу Сервиса KDV PAY.

Система Банка – совокупность программно-технических средств Банка, позволяющих Клиенту получать услуги в рамках Договора с использованием Сервиса KDV PAY.

Счет ЭДС – запись в Системе Банка, отражающая Остаток ЭДС Клиента, учтенный для соответствующего ЭСП.

Тарифы – утвержденный Банком документ, содержащий финансовые и иные условия обслуживания Клиента Банком, в том числе сведения о комиссиях и лимитах. Действующие Тарифы размещаются на Сайте Банка, а также могут быть размещены Банком в иных открытых источниках (по выбору Банка). Тарифы являются неотъемлемой частью Договора.

Уведомление – SMS-сообщение, направляемое через оператора сотовой связи на Абонентский номер Клиента и/или Push-уведомление, формируемое и направляемое Банком посредством Сервиса KDV PAY на мобильное устройство Клиента, и/или информация, направляемая Банком через Сервис KDV PAY, которая отображается Клиенту в интерфейсе Сервиса KDV PAY, и/или сообщение, направляемое на адрес электронной почты Клиента, в целях передачи информации в рамках исполнения Договора, включая, уведомления, предусмотренные законодательством Российской Федерации и юридически значимые сообщения.

Упрощенная идентификация клиента - физического лица (Упрощенная идентификация) - осуществляемая в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ), совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из способов, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.

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

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

Электронный кошелек (Кошелек) – часть Сервиса KDV PAY, которая позволяет Клиенту составлять, удостоверять и передавать в Банк распоряжения в целях осуществления Перевода ЭДС, учитываемых с использованием уникальной учетной записи Клиента в Системе Банка в электронном виде. На основании заключенного с Клиентом Договора Кошелек является неперсонифицированным ЭСП (предоставляется в случае, при котором Клиент не прошел процедуры Идентификации).

Электронные денежные средства (ЭДС) – денежные средства, которые предварительно предоставлены Клиентом Банку, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета, для исполнения денежных обязательств Клиента перед третьими лицами.

Электронный документ (ЭД) – полученный Банком/Клиентом документ, информация в котором представлена в электронной форме без предварительного документирования на бумажном носителе, подписанный аналогом собственноручной подписи Клиента, в том числе ПЭП. Со стороны Клиента ЭД подписывается аналогом собственноручной подписи Клиента, авторство удостоверяется Разовым Секретным Паролем, Токеном.

Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией, и которая используется для определения лица, подписывающего информацию

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

Access token (Токен) – хранимая в сервисе KDV ID уникальная программно-цифровая последовательность, необходимая для Аутентификации и Авторизации Клиента, используемая для подтверждения доступа Клиента к Сервису KDV PAY, совершения Операций с ЭДС, подписания Электронных документов ПЭП, а также для подтверждения иных запросов, действий, операций, совершаемых в рамках Договора, которые производятся по указанию Клиента и/или совершение которых требует согласия Клиента.

KDV ID - уникальная учетная запись Клиента в Сервисе KDV ID.

SMS-сообщение (СМС-сообщение) — короткое текстовое сообщение, состоящее из букв и/или символов, набранных в определенной последовательности, предназначенное для передачи по сети оператора подвижной радиотелефонной связи на Абонентский номер Клиента.

Push-уведомление - уведомление в виде всплывающего информационного сообщения на экране мобильного устройства, направляемое Банком посредством Сервиса KDV PAY.

Термины и определения, прямо не указанные по тексту настоящего раздела, но указанные с заглавной буквы по тексту Общих условий, применяются в значении, указанном в тексте Общих условий.

3. Предмет Договора

3.1. Предметом Договора является оказание Банком Клиенту услуг по переводу ЭДС, а также по предоставлению и использованию Клиентом Кошелька и Сервиса KDV PAY.

3.2. Клиент использует Электронный кошелек и Сервис KDV PAY для оплаты с использованием Электронных денежных средств исключительно товаров и услуг, приобретаемых у Партнера с использованием Сервиса Партнера.

3.3. Отношения между Клиентом и Партнером по приобретению и оплате товаров и услуг регулируются отдельным соглашением между ними, не являются предметом Договора и осуществляются без участия Банка.

3.4. По Договору Банк обязуется:

- создать Электронный кошелек Клиента и увеличивать Остаток ЭДС в Электронном кошельке в соответствии с Распоряжениями Клиента;
- обеспечивать Клиенту возможность с использованием Электронного средства платежа составлять, удостоверять и передавать Банку Распоряжения на совершение операций с Электронными денежными средствами;
- обеспечивать Клиенту возможность осуществлять оплату товаров и услуг у Партнера с использованием Кошелька.
- обеспечить Клиенту получение доступа к услугам Банка по переводу Электронных денежных средств посредством Сервиса KDV PAY;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные Договором, а Клиент обязуется совершать Операции и использовать Сервис KDV PAY в соответствии с условиями Договора и оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами.

3.5. Обязательным условием для заключения и исполнения Договора является наличие у Клиента:

- KDV ID, который при этом должен находиться в работоспособном (незаблокированном, активном и т.д.) состоянии;
- Абонентского номера;
- определённого технического устройства (смартфона, компьютера и т.д.), подключенного к сети Интернет, позволяющего использовать ЭСП и сервисы, предусмотренные Договором.

4. Порядок заключения Договора и предоставления ЭСП

4.1. Банк до заключения Договора знакомит Клиента с Общими условиями, Правилами осуществления переводов электронных денежных средств в КБ «Долинск» (АО), Тарифами, Правилами использования Сервиса KDV PAY, Памяткой, путем размещения информации в свободном доступе на Сайте Банка и/или в соответствующем разделе Сервиса KDV PAY (при наличии технической возможности). В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединение физического лица к Договору осуществляется дистанционным способом без личного обращения в Банк путем самостоятельного совершения физическим лицом совокупности конклюдентных действий (действий, подтверждающих волеизъявление лица заключить Договор с Банком в соответствии с Общими условиями), а именно: физическое лицо совершает действия в следующей последовательности:

4.1.1. Проходит регистрацию в Сервисе KDV ID, Сервисе Партнера. Порядок и условия прохождения соответствующей регистрации и использования Сервиса KDV ID, Сервиса Партнера регулируется правилами Оператора Сервиса KDV ID и правилами Партнера соответственно, и не являются предметом Договора.

4.1.2. Путем нажатия соответствующей кнопки, либо перехода по соответствующей ссылке, либо совершения иного аналогичного по смыслу действия в интерфейсе Сервиса Партнера осуществляет переход на страницу Сервиса KDV PAY;

4.1.3. Осуществляет заполнение регистрационных форм на Странице Сервиса KDV PAY с указанием Абонентского номера, в том числе формирование Аутентификационных данных.

4.1.4. Знакомится с Общими условиями, Правилами осуществления переводов электронных денежных средств в КБ «Долинск» (АО), Тарифами, Правилами использовании Сервиса KDV PAY, Памяткой, и подтверждает свое ознакомление, согласие и полное и безоговорочное принятие условий вышеуказанных документов в целом, что подтверждается путем проставления соответствующей отметки в электронном виде в специальном поле/чек-боксе интерфейса на странице Сервиса KDV PAY;

4.1.5. Вводит в специальное поле на странице Сервиса KDV PAY Разовый секретный пароль, который был получен от Банка на Абонентский номер в целях регистрации и первичной Авторизации в Сервисе KDV PAY. При этом ввод корректного (полностью соответствующего отправленному на Абонентский номер) Разового секретного пароля признается ПЭП Клиента. Факт корректного ввода Разового секретного пароля Клиентом признается Банком в качестве однозначного свидетельства принадлежности Абонентского номера Клиенту. После прохождения Клиентом первичной Авторизации в Сервисе KDV PAY с использованием Разового секретного пароля, и в целях получения доступа к Сервису KDV PAY в последующем, Авторизация может осуществляться с использованием Токена через Сервис KDV ID.

4.2. Совершение Клиентом действий, указанных в п.п. 4.1.1. - 4.1.5. Общих условий является офертой Клиента о заключении Договора на условиях, изложенных в Общих условиях.

4.3. Одобрением (акцептом) Банка оферты (предложения) потенциального Клиента на заключение Договора признается предоставление Клиенту ЭСП, под которым понимается внесение записи о Кошельке в Систему Банка, и предоставление Клиенту полного доступа к функционалу KDV PAY.

4.4. Банк вправе отказать Клиенту в заключении Договора в одностороннем порядке без дополнительного объяснения причин в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.5. До момента заключения Договора функционал Сервиса KDV PAY ограничен исключительно возможностью обмена информационными сообщениями с Банком.

4.6. Совершением всех действий, указанных в п.п. 4.1.1. - 4.1.5. Общих условий, необходимых для заключения Договора и выпуска Электронного кошелька, Клиент:

- подтверждает, что предоставленный Банку Абонентский номер зарегистрирован и принадлежит Клиенту как физическому лицу на основании договора, заключенного с российским оператором подвижной радиотелефонной связи, предоставляющего свои услуги на территории Российской Федерации, и будет использоваться им в целях исполнения Договора. При этом Клиент подтверждает, что Абонентский номер Клиента позволяет совершать отправку SMS -сообщений на короткие номера, а используемый Клиентом телефон обладает функциями приема и отправки SMS -сообщений;
- соглашается с тем, что предоставленный в Банк Абонентский номер будет использоваться в качестве единого идентификатора Клиента в Банке при обслуживании Клиента Банком в рамках Договора, в т.ч. в Сервиса KDV PAY при использовании Электронного кошелька;
- подтверждает, что до заключения Договора он ознакомился с документами и информацией, указанными в п.п. 1.5, 1.6. Общих условий;
- подтверждает, что он действует в личных интересах, от своего имени, и что лица, имеющие возможность прямо или косвенно (через третьих лиц) контролировать его действия, отсутствуют;
- подтверждает, что он не относится к категориям, перечисленным в ст. 7.3 Федерального закона №115-ФЗ;
- присоединяется к Общим условиям, принимает все условия Договора в целом (в полном объеме и без каких-либо изъятий) и обязуется их неукоснительно соблюдать;
- все риски, связанные с существенным изменением обстоятельств, из которых Клиент исходил при заключении Договора, Клиент принимает на себя и такие обстоятельства не являются основанием для изменения и расторжения Договора, а также неисполнения Клиентом обязательств перед Банком;
- проинформирован о том, что любые заявления, уведомления, сообщения, запросы, предписания, требования, имеющие вид как документа, совершенного с соблюдением

письменной формы, так и вид простого электронного сообщения, не подписанного электронной подписью, направляемые Банком Клиенту, признаются Сторонами юридически значимыми, отправленными надлежащим образом и исходящими от Банка, если такие сообщения и электронные документы отправлены с использованием предоставленных Клиентом контактных данных (Абонентский номер, адрес электронной почта, адрес места регистрации, иные данные). Информация, указанная в электронном сообщении Банка Клиенту, становится обязательной для Клиента и влечет юридические последствия;

- проинформирован о том, что порядок оплаты товаров и услуг у Партнера с использованием Кошелька определяется Партнером; Партнер вправе прекратить прием оплаты товаров и услуг с использованием Электронных денежных средств в случае прекращения им информационно-технического взаимодействия с Банком, изменения технологии функционирования Сервиса Партнера, а также по иным любым основаниям на свое усмотрение. Банк и Партнер предпримут необходимые действия для обеспечения заблаговременного информирования Клиента о наступлении указанных событий.

4.7. Акцептуя оферту физического лица Банк:

- предоставляет Клиенту Электронный кошелек с формированием и присвоением указанному Электронному кошельку номера в Системе Банка;
- информирует Клиента о выпуске Электронного кошелька путем отображения соответствующей информации в Сервисе KDV PAY.

4.8. Заключение Банком с Клиентом Договора и выпуск Электронного кошелька осуществляется при отсутствии у Клиента на дату обращения для заключения Договора ранее заключенного и действующего Договора. В рамках Договора Банк выпускает Клиенту один Электронный кошелек. Одновременное наличие у Клиента двух и более действующих Электронных кошельков в учетной системе Банка не допускается.

4.9. В рамках Договора Банк предоставляет Клиенту возможность использования неперсонифицированного Кошелька без прохождения процедуры Идентификации и/или Упрощенной идентификации.

4.10. Присоединяясь к условиям Договора, Клиент дает согласие Банку на предоставление организациям, оказывающим Банку услуги информационно-технологического обслуживания, информации обо всех операциях, совершенных Клиентом в рамках настоящего Договора, в полном объеме, в целях исполнения Банком обязательств по настоящему Договору, в том числе информационной и операционной поддержки Клиента.

4.11. Присоединяясь к условиям настоящего Договора, Клиент гарантирует, что совершаемые им в рамках Договора операции по распоряжению Электронными денежными средствами не будут связаны с совершением операций и/или исполнением сделок, запрещенных законодательством Российской Федерации.

4.12. Клиент не вправе использовать ЭСП в целях осуществления предпринимательской деятельности.

4.13. Местом заключения и исполнения настоящего Договора является г. Южно-Сахалинск Российской Федерации независимо от места совершения Клиентом действий, предусмотренных п.п. 4.1.1. - 4.1.5. Договора.

5. Порядок использования Кошелька

5.1. Формирование остатка Электронных денежных средств

5.1.1. Увеличение Остатка ЭДС по Договору осуществляется в пределах Лимита Остатка ЭДС.

5.1.2. При использовании Клиентом неперсонифицированного ЭСП в случае, если Упрощенная идентификация в отношении такого клиента не проводилась (неперсонифицированный Кошелек) увеличение остатка ЭДС осуществляется путем перевода денежных средств с банковского счета Клиента, открытого в Банке и/или иной кредитной организации, и/или за счет денежных средств, поступивших от Партнера в пользу Клиента, том числе в соответствии с соглашением, заключенным между Клиентом и Партнером;.

5.1.3. Банк не вправе предоставлять Клиенту денежные средства для увеличения остатка ЭДС Клиента на основании договора потребительского кредита (займа).

5.1.4. Остаток ЭДС Клиента возникает в момент учета Банком ЭДС, предоставленных в пользу Клиента.

5.1.5. На Остаток ЭДС Клиента проценты не начисляются.

5.1.6. При получении денежных средств в целях увеличения Остатка ЭДС Банк контролирует Лимит Остатка ЭДС.

В случае получения Банком перевода денежных средств Лимит Остатка ЭДС неперсонифицированного ЭСП увеличивается на сумму полученных Банком денежных средств, при условии, что в результате такого увеличения Лимит Остатка ЭДС неперсонифицированного ЭСП не превысит предел, установленный действующим законодательством Российской Федерации.

5.1.7. Сумма денежных средств, предоставленная для пополнения Электронного кошелька, увеличивает Остаток ЭДС не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (финансового) документа, из которого однозначно следует, что денежные средства должны быть зачислены для увеличения Остатка ЭДС по конкретному Электронному кошельку.

5.1.8. Если увеличение Остатка ЭДС на сумму поступивших денежных средств повлечет превышение Лимита Остатка ЭДС, то такое увеличение Остатка ЭДС Банком не осуществляется. При поступлении денежных средств в целях увеличения остатка ЭДС в сумме, превышающей установленные лимиты Электронного кошелька, Банк вправе по своему усмотрению:

- отказать в увеличении остатка ЭДО и возвратить денежные средства отправителю;
- зачислить сумму такой операции на внутренний счет Банка с последующим увеличением Остатка ЭДС в пределах Лимита Остатка ЭДС, в связи с чем Клиент поручает Банку: осуществить зачисление суммы операции, приводящей к превышению Лимита Остатка ЭДС, на внутренний счет Банка; а при уменьшении Остатка ЭДС осуществлять перевод денежных средств в сумме поступления в целях увеличения Остатка ЭДС с внутреннего счета Банка в пределах Лимита Остатка ЭДС.

5.1.9. Банк вправе не увеличивать Остаток ЭДС на сумму поступивших денежных средств и возвратить их отправителю в т.ч. в случаях недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов расчетного документа, либо его несоответствия законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России.

5.2. Перевод Электронных денежных средств

5.2.1. Перевод электронных денежных средств осуществляется на основании Распоряжения о переводе ЭДС или Распоряжения о переводе Остатка ЭДС.

5.2.2. Перевод ЭДС может осуществляться между плательщиками и получателями средств, с учетом установленных законодательством Российской Федерации ограничений. При этом Клиент, использующий неперсонифицированное ЭСП, в случае если процедура Упрощенной идентификации в отношении такого Клиента не проводилась, может являться плательщиком только при переводе ЭДС юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю и не может являться получателем ЭДС.

5.2.3. При использовании Клиентом неперсонифицированного ЭСП в случае, если процедура Упрощённой идентификации в отношении такого клиента не проводилась неперсонифицированный Кошелек), Остаток ЭДС (его части) может быть по Распоряжению Клиента:

- переведен на банковский счет Партнера в качестве оплаты товаров и услуг, приобретенных посредством сети Интернет;
- направлен на исполнение обязательств Клиента перед Банком, в том числе на уплату комиссий в соответствии с Тарифами (при условии взимания Банком комиссии по Договору);

5.2.4. Для формирования и направления Банку Распоряжения на совершение Операции Клиент использует функционал Сервиса KDV PAY.

5.2.5. Банк при приеме от Клиента Распоряжения к исполнению обязан удостовериться в праве Клиента на распоряжение ЭДС с использованием ЭСП, в том числе проверить корректность Аутентификационных данных. Использование корректного Разового секретного пароля, и/или Токена признается Сторонами достаточным для удостоверения права Клиента распоряжаться ЭДС.

5.2.6. В случае, если право Клиента распоряжаться ЭДС не удостоверено, либо реквизиты перевода не соответствуют установленным требованиям, Банк не принимает Распоряжение Клиента к исполнению и направляет Клиенту уведомление об этом не позднее дня, следующего за днем получения Распоряжения Клиента.

5.2.7. Для подтверждения совершения Операции Клиенту может потребоваться ввод Разового секретного пароля. Один Разовый секретный пароль может быть использован Клиентом для подтверждения только одной Операции.

5.2.8. Операции, произведенные с использованием Аутентификационных данных при использовании Кошелька, признаются совершенными Клиентом и с его добровольного согласия.

5.2.9. Банк имеет право отказать Клиенту в совершении Операции в случае технической невозможности совершения Операции с использованием ЭСП, в случаях, установленных Договором, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Договором. Банк направляет Клиенту Уведомление об отказе в совершении операции не позднее дня, следующего за днем получения Распоряжения Клиента.

5.2.10. Банк отказывает в Операции:

- при недостаточности Остатка ЭДС на момент совершения такой Операции;
- если в результате совершения Операции произойдет единовременное превышение Лимита Остатка ЭДС;
- если в Банк не поступил документ, необходимый для проведения Операции согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации, либо Распоряжение Клиента оформлено или передано с нарушением требований Договора;
- если Операция, проводимая на основании Распоряжения Клиента, противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации, условиям Договора;
- если права Клиента по распоряжению ЭДС ограничены в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или Договором.

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

5.2.12. Перевод ЭДС осуществляется незамедлительно после принятия Банком распоряжения Клиента при условии соблюдения Клиентом всех условий настоящего Договора.

5.2.13. Использование Кошелька лицом, не являющимся Клиентом, запрещено.

5.2.14. Банк информирует Клиента о совершении каждой Операции с использованием ЭСП путем направления соответствующего Уведомления в форме SMS-сообщения на Абонентский номер или Push-уведомления с использованием функционала Сервиса KDV PAY или путем предоставления уведомления об Операции (отображения) в интерфейсе (на странице) Сервиса KDV PAY.

5.2.15. Полный перечень Операций с ЭДС, совершенных с использованием ЭСП, доступен Клиенту в соответствующем разделе Сервиса KDV PAY.

5.3. Порядок и условия возврата остатка ЭДС

5.3.1. Клиент вправе в любой момент потребовать возврат остатка ЭДС полностью или его часть в порядке, предусмотренном действующим законодательством и Договором.

5.3.2. Клиент, использующий неперсонифицированное ЭСП, вправе потребовать возврат Остатка ЭДС посредством:

- перевода на банковский счет в пользу Партнера;
- направления Остатка ЭДС во исполнение обязательств Клиента перед Банком;

5.3.3. Возврат Остатка ЭДС осуществляется на основании Распоряжения Клиента.

5.3.4. Возврат Остатка ЭДС может быть осуществлен в случаях отказа Банка от исполнения обязательств по Договору в одностороннем порядке с одновременным прекращением возможности использования Клиентом ЭСП.

6. Вознаграждение Банка

6.1. Стоимость услуг, оказываемых Банком Клиенту по Договору, установлена в Тарифах Банка (при условии взимания Банком вознаграждения за оказываемые услуги по Договору).

6.2. Оплата услуг Банка производится путем уменьшения Остатка ЭДС на Кошельке.

6.3. Банк вправе вносить изменения в Тарифы самостоятельно в одностороннем порядке с предварительным уведомлением Клиентов в порядке, установленном разделом 13 Общих условий.

7. Конфиденциальность и безопасность

7.1. Стороны обязуются принимать все необходимые меры по обеспечению безопасности и защите информации в рамках исполнения Договора.

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

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

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

7.5. Клиент обязуется своевременно информировать Банк о смене/ утрате Абонентского номера и/или об утрате/хищении мобильного устройства, посредством которого осуществляется доступ к Сервису KDV PAY, для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к использованию ЭСП. В случае если несвоевременное информирование Банка о смене/ утрате Абонентского номера повлечет за собой доступ третьих лиц к использованию ЭСП Клиента, Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту.

7.6. Клиент обязан обеспечить антивирусную защиту устройства, используемого для доступа к ЭСП.

7.7. Клиент обязан гарантировать легальное происхождение, законное владение и право на использование переводимых и(или) получаемых денежных средств.

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

- не использовать ЭСП для систематического аккумулирования и дальнейшего распределения денежных средств среди нескольких получателей/ систематического перевода на собственные реквизиты/ получения наличных денежных средств/ иных операций, имеющих признаки транзита/ не осуществлять коллективное использование ЭСП;
- не использовать ЭСП для предоставления или сбора денежных средств для финансирования организованной группы, незаконного вооруженного формирования, преступного сообщества (преступной организации), тоталитарных, оккультно-религиозных, мистических и подобных объединений, проявления религиозного, этнического, конфессионального экстремизма;
- не использовать ЭСП для совершения операций оплаты/ получения оплаты в отношении объектов, изъятых из оборота или ограниченных в обороте;

- не использовать ЭСП для совершения любых операций, связанных с распространением информации, товаров, работ, услуг, пропагандирующих ненависть, насилие, расовую или религиозную нетерпимость, нацистскую или сходную атрибутику и(или) символику, побуждающих к свержению органов власти и изменению государственного строя, к незаконному уничтожению собственности, мятежу, массовым беспорядкам, осуществлению иной экстремистской деятельности;
- не использовать ЭСП для совершения любых операций, прямо или косвенно связанных с финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения;
- не осуществлять иное прямое или косвенное пособничество незаконной финансовой деятельности, незаконной предпринимательской деятельности, реализации товаров и услуг, пропагандирующих получение экономической выгоды от преступной деятельности и любым другим незаконным операциям, которые могут быть уголовно-наказуемы, являться предметом судебного разбирательства и создавать угрозу потери деловой репутации;
- Клиент не вправе использовать ЭСП для сбора денежных средств с целью финансирования политической деятельности физических лиц, юридических лиц, в том числе некоммерческих и общественных организаций.

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

7.10. Клиент не вправе совершать действия, имеющие целью или результатом нарушение нормального функционирования Сервиса KDV PAY.

7.11. Банк вправе в любое время, без дополнительного уведомления Клиента, разрабатывать и вводить в действие дополнительные меры безопасности использования ЭСП.

8. Блокирование ЭСП

8.1. Блокирование ЭСП влечет за собой невозможность осуществления Операций с использованием ЭСП, и может осуществляться по инициативе Клиента или Банка в порядке и по основаниям, предусмотренным Договором.

8.2. В случае приостановления или прекращения использования Клиентом ЭСП, в случае утраты Аутентификационных данных, либо мобильного (сотового) устройства, посредством которого осуществляется доступ к Сервису KDV PAY, Клиент обязан при обнаружении факта утраты или иной причины приостановления или прекращения использования ЭСП, незамедлительно принять меры к блокировке ЭСП и уведомить об этом Банк посредством обращения в Поддержку *KDV PAY*, и/или по адресу электронной почты Банка, и/или с использованием Сервиса KDV PAY (при наличии технической возможности), или путем личного обращения в офис Банка.

8.3. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате использования Кошелька и Сервиса KDV PAY с использованием Аутентификационных данных Клиента до момента поступления Банк надлежащего уведомления об утере Аутентификационных данных, либо мобильного (сотового) устройства, посредством которого осуществляется доступ к Сервису KDV PAY.

8.4. Уведомление считается надлежащим образом полученным Банком, если оно осуществлено одним из способов, указанных в Договоре.

8.5. Блокирование ЭСП по инициативе Банка может быть осуществлено в следующих случаях:

- в случае выявления Банком изменений в сведениях о Клиенте, в отношении которых Клиентом не предоставлены обновленные сведения и документы;
- при наличии у Банка подозрений в несанкционированном доступе к ЭСП/ Сервису KDV PAY;
- при наличии у Клиента непогашенной задолженности перед Банком;
- в случае получения Банком в установленном законодательством Российской Федерации порядке сведений о причастности Клиента к экстремистской деятельности или терроризму;

- в случае возникновения у Банка подозрений в том, что осуществляемая Клиентом деятельность и/или совершаемые Операции могут быть связаны с нарушением законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма или распространения оружия массового уничтожения, иных нормативных правовых актов Российской Федерации;
- в случае непредставления Клиентом документов и информации, запрашиваемых Банком в соответствии с требованиями настоящего Договора;
- в случае предъявления Банком требования об Идентификации Клиента (в т.ч. в случаях, установленных Правилами перевода ЭДС) - до успешного прохождения Клиентом процедур Идентификации и/или Упрощенной идентификации.
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Общими условиями.

8.6. Разблокирование ЭСП Клиента, заблокированного по обращению Клиента, осуществляется при личном обращении Клиента в офис Банка с оформлением Заявления о разблокировке и, при прохождении процедуры Идентификации, а также в случае обращения Клиента в Поддержку KDV PAY (в случае наличия у Банка возможности провести идентификацию и Аутентификацию Клиента, в случае такого обращения).

8.7. Разблокирование ЭСП Клиента, блокированного по инициативе Банка в соответствии с п. 8.5 Общих условий, осуществляется Банком после устранения оснований, повлекших блокировку ЭСП.

8.8. Непредоставления Клиентом документов и информации и/или несовершения Клиентом иных действий, необходимых для Разблокирования ЭСП, является нарушением условий Общих условий и основанием для расторжения Договора по инициативе Банка.

8.9. В случае если Банк осуществил Блокирование ЭСП в случаях, предусмотренных настоящими Общими условиями и действующим законодательством РФ, Банк незамедлительно уведомляет об этом Клиента путем направления Уведомления с указанием причины Блокирования ЭСП.

9. Права и обязанности Сторон

9.1. Клиент обязан:

9.1.1. до присоединения к Договора ознакомиться с его условиями, а в случае несогласия с ними - не совершать действий, направленных на присоединение к Договору;

9.1.2. не допускать незаконного использования Кошелька, а также использование реквизитов Кошелька третьими лицами;

9.1.3. предпринимать все необходимые меры по сохранению конфиденциальности, предотвращению несанкционированного использования и защите Кошелька от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц;

9.1.4. получать и сохранять любые подтверждения совершения Операций, поученные от Партнера, независимо от того, в электронном виде или на бумажном носителе они получены, и предоставлять их в Банк по первому требованию в целях урегулирования спорных вопросов/претензий;

9.1.5. незамедлительно после, обнаружения факта несанкционированного использования Кошелька, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, обратиться в Банк в целях блокирования (приостановления) использования Кошелька, и представить Банку письменное уведомление об использовании Кошелька без согласия Клиента. Уведомление может быть подано в любом отделении Банка, а в случае невозможности явки в Банк – направлено по адресу электронной почты Поддержки KDV PAY, указанному на сайте Банка. В целях Блокирования ЭСП Клиент вправе также обратиться в Поддержку KDV PAY ;

9.1.6. информировать Банк об изменении данных, предоставленных в Банк при заключении и исполнении Договора, не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты возникновения указанных изменений;

9.1.7. по запросу Банка незамедлительно предоставлять документы и совершать действия, необходимые для Идентификации Клиента, и иные документы, и информацию,

необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

9.1.8. соблюдать положения Договора и иных положений Банка, а также выполнять иные требования, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

9.1.9. В случае предоставления Клиентом недостоверных данных об Абонентском номере, принадлежащем другому лицу, отсутствия со стороны Клиента в адрес Банка уведомления о расторжении договора об оказании услуг подвижной связи, смене Абонентского номера, Банк вправе запросить, а Клиент обязан:

- документы, подтверждающие право собственности Клиента на ЭДС;
- выполнить требования Банка о проведении процедуры Идентификации и представления договора об оказании услуг подвижной связи на Абонентский номер.

9.1.10. В случае если Клиент не согласен с какой-либо Операцией, совершенной с использованием ЭСП или его реквизитов, Клиент незамедлительно информирует Банк о несогласии с проведенной операцией/операциями с использованием функционала Сервиса KDV PAY, или обратившись в Поддержку KDV PAY.

9.2. Клиент имеет право:

9.2.1. использовать Кошелек для осуществления Операций по оплате товаров и услуг Партнера в пределах Остатка ЭДС и с учетом Лимита Остатка ЭДС, а также для осуществления других действий, поддерживаемых Системой и Сервисом KDV PAY, предусмотренных Договором, Тарифами;

9.2.2. получать информацию об Операциях;

9.2.3. получать от Банка информацию о порядке совершения Операций с ЭДС и/или использования ЭСП;

9.2.4. направить в Банк заявление о приостановлении или прекращении использования ЭСП Клиента.

9.3. Банк обязуется:

9.3.1. разместить на Сайте Банка полный текст действующих Общих условий, а также иных документов, являющихся неотъемлемой частью Договора;

9.3.2. обеспечивать конфиденциальность в отношении персональных данных Клиента, а также иной информации о Клиенте, ставшей известной Банку в связи с заключением и исполнением Договора, за исключением случаев, когда:

- такая информация является общедоступной;
- информация раскрыта по требованию или с разрешения Клиента;
- информация подлежит предоставлению партнерам Банка в объеме, необходимом для исполнения условий Договора;
- информация требует раскрытия по основаниям, предусмотренным законодательством, или по вызывающим подозрение сделкам, или при поступлении соответствующих запросов суда или уполномоченных государственных органов;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Договором или внутренними регламентирующими документами Банка.

9.3.3. осуществлять расчеты по операциям, совершенным с использованием ЭСП, в случаях, когда такие операции не нарушают положений Договора и не противоречат требованиям действующего законодательства Российской Федерации;

9.3.4. приостановить (блокировать) или прекратить использование ЭСП при получении соответствующего заявления (сообщения) Клиента.

9.3.5. В случае выявления Банком операций, соответствующих признакам осуществления перевода ЭДС без добровольного согласия Клиента Банк, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, приостанавливает исполнение Операции или отказывает в совершении соответствующей Операции (Перевода).

9.3.6. Банк вправе отказать в совершении Операции с использованием ЭСП и/или приостановить использование Кошелька (осуществить Блокирование ЭСП) в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.3.7. Действия Банка при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода ЭДС без добровольного согласия Клиента, устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации.

9.3.8. В случае выявления Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода ЭДС без добровольного согласия Клиента, и/или Блокирования ЭСП Банк предоставляет Клиенту информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации, в виде SMS-сообщения и/или сообщения в интерфейсе Сервиса KDV PAY.

9.3.9. Взаимодействие Банка и Клиента в отношении выявленной операции, соответствующей признакам осуществления перевода ЭДС без добровольного согласия Клиента, и/или приостановления использования Клиентом ЭСП осуществляется по телефону с использованием Абонентского номера Клиента и/или через интерфейс Сервиса KDV PAY и/или путем передачи Уведомлений в виде SMS-сообщений и/или при личном посещении Клиентом офиса Банка.

9.3.10. Совершение Клиентом повторной операции в случае, предусмотренном законодательством Российской Федерации, осуществляется в порядке, установленном Договором и законодательством для соответствующего вида операции, по усмотрению Клиента, за исключением ситуации, при которой способ совершения повторной операции указан Банком в соответствующем Уведомлении.

9.3.11. Банк фиксирует и хранит информацию о направленных Клиенту Уведомлениях, а также об уведомлениях, полученных от Клиента не менее трех лет.

9.3.12. Банк рассматривает заявления Клиента, связанные с использованием ЭСП, в том числе об оспаривании операций, совершенных с использованием ЭСП, в кратчайшие сроки, но не позднее 30 календарных дней с момента поступления обращения. Информация о результатах рассмотрения заявления направляется Клиенту в срок не позднее 30 календарных дней, а при оспаривании трансграничных операций – не позднее 60 календарных дней. При этом Банк вправе запросить у Клиента дополнительные документы на усмотрение Банка в рамках рассмотрения такого заявления.

9.4. Банк имеет право:

9.4.1. требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых Банку для оказания услуг в рамках Договора и осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

9.4.2. отказать Клиенту в совершении Операций в предусмотренных в Договоре случаях, а также в случаях:

- нарушения Клиентом своих обязательств;
- в случае не предоставления сведений по запросу Банка, направляемому в целях выполнения требований законодательства РФ и нормативных актов контролирующих органов;
- в случае если в результате реализации правил внутреннего контроля у Банка возникают подозрения, что Клиент совершает операции в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

9.4.3. удержать из денежных средств, внесенных для расчетов с использованием ЭСП, сумму образовавшейся задолженности Клиента перед Банком;

9.4.4. уменьшать Остаток ЭДС в бесспорном порядке (без дополнительного согласия Клиента) в следующих случаях:

- на сумму вознаграждения, подлежащего уплате Клиентом в соответствии с Тарифами;
- на сумму, ошибочно зачисленную Банком Клиенту;
- на сумму задолженности Клиента, которая образовалась в результате каких-либо обстоятельств, в том числе в случае использования Клиентом ошибочно зачисленной Банком суммы ЭДС или в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Общими условиями или положениями Банка.

9.4.5. устанавливать и изменять (увеличивать, уменьшать) в одностороннем порядке ограничения и Лимиты Остатка ЭДС на совершение Операций с использованием ЭСП. Информация о решении Банка об установлении и/или изменении указанных ограничений /Лимитов Остатка ЭДС помещается для публичного ознакомления размещается на Сайте Банка и/или в соответствующем разделе Сервиса KDV PAY;

9.4.6. в одностороннем порядке вносить в Общие условия (Договор) и/или Тарифы изменения и дополнения;

9.4.7. прекратить оказание услуг по Договору и его действие в порядке, установленном разделом 13 Общих условий и действующим законодательством Российской Федерации;

9.4.8. привлекать к исполнению настоящего Договора третьих лиц, оставаясь ответственным за действия (без действия) таких привлеченных лиц;

9.4.9. осуществить блокирование ЭСП Клиента по инициативе Банка в порядке и по основаниям, предусмотренным Договором и законодательством Российской Федерации.

10. Порядок разрешения споров

10.1. Споры и разногласия, возникающие между Клиентами и Банком, связанные с исполнением Договора, подлежат разрешению ими в соответствии с Правилами осуществления перевода электронных денежных средств в КБ «Долинск» (АО).

10.2. Банк рассматривает и принимает решение по заявлению (претензии) Клиента, а также информирует Клиента о принятом решении, в срок, установленный действующим законодательством. В случае несогласия с принятым Банком решением, Клиент имеет право для разрешения спора обратиться в судебные органы Российской Федерации по месту нахождения Банка.

11. Ответственность Сторон

11.1. В случае неисполнения и(или) ненадлежащего исполнения своих обязательств по Договору, Стороны несут ответственность в соответствии с Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

11.2. Банк не несет ответственности за неисполнение и(или) ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение и(или) ненадлежащее исполнение произошло по вине Клиента и(или) иных участников расчетов.

11.3. Банк не несет ответственность в случае отказа Партнера Банка от приема оплаты за товары (услуги) в форме ЭДС с использованием Кошелька.

11.4. Банк не несет ответственности за любые убытки, возникшие у Клиента в связи с тем, что Клиент не ознакомился и(или) несвоевременно ознакомился с условиями Договора и(или) изменениями и дополнениями, внесенными в Договор в порядке, предусмотренном Общими условиями.

11.5. Банк не несет ответственности за несвоевременное получение или неполучение Клиентом Уведомлений в случае сбоев в работе сетей связи, электронной почты, Интернета, возникших по независящим от Банка причинам.

11.6. Банка не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в результате Блокирования ЭСП по основания, предусмотренным Договором.

12. Порядок использования Простой электронной подписи

12.1. Условия раздела 12 Общих условий, являются Соглашением об использовании Простой электронной подписи, заключенным между Банком и Клиентом (далее – Соглашение).

12.2. Соглашение заключается путем присоединения Клиента к Общим условиям и считается заключенным с момента акцепта Банком оферты Клиента в порядке, который предусмотрен Договором.

12.3. Соглашение определяет порядок и условия применения ПЭП Клиента для обмена Электронными документами между Банком и Клиентом, в том числе ПЭП может быть использована Клиентом для подписания Распоряжений, а также, при наличии технической возможности, Электронных документов, связанных с предоставлением Электронного кошелька, иных соглашений с Банком, а также любых иных Электронных документов. Банк

самостоятельно определяет перечень Электронных документов, которые могут быть подписаны ПЭП Клиента.

12.4. При наличии технической возможности, Электронные документы, предназначенные для подписания ПЭП, формируются посредством использования Клиентом Сервиса KDV PAY. Клиент перед подписанием Электронных документов своей ПЭП знакомится с их содержанием.

12.5. Простая электронная подпись содержит сведения об Аутентификационных данных Клиента и дату подписания Электронного документа и удостоверяет факт формирования и подписания Клиентом Электронного документа посредством использования Клиентом ключа ПЭП, при этом ключом ПЭП является Токен, или Разовый секретный пароль, направляемый Клиенту на Абонентский номер при соблюдении его конфиденциальности.

12.6. В случае согласия с содержанием Электронных документов Клиент подписывает Электронные документы ПЭП путем ввода полученного Разового Секретного Пароля в соответствующее поле Сервиса KDV PAY, либо путем совершения необходимой последовательности действий в Сервисе KDV PAY при условии прохождения успешной Авторизации с использованием Токена.

12.7. Электронный документ считается подписанным Клиентом Простой электронной подписью если отправленный Банком на Абонентский номер Разовый секретный пароль в SMS-сообщении или путем всплывающего уведомления (Push-уведомление) на экране мобильного устройства совпадает с введенным в соответствующем поле Сервиса KDV PAY Разовым секретным паролем, либо путем совершения необходимой последовательности действий в Сервисе KDV PAY при условии прохождения успешной Авторизации с использованием Токена. Документы, подписанные Клиентом ПЭП, признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанными собственноручной подписью Клиента.

12.8. Проверка ПЭП осуществляется Банком с использованием его программно-технических и иных средств путем установления факта ввода Клиентом или предоставления (сообщения) Банку и/или представителю Банка, корректного ключа ПЭП. В случае отрицательного результата проверки ПЭП Банк отказывает Клиенту в приеме Электронного документа. Факт создания, подписания и направления Клиентом в Банк Электронного документа, а также проверка ПЭП и иные действия Банка и Клиента фиксируются и хранятся Банком в электронных журналах. Выписка из электронных журналов и лог-файлы (т.е. отчеты, создаваемые программно-техническими средствами Банка, в которых зафиксированы действия и события) являются достаточным и допустимым, в том числе для предоставления в государственные и судебные органы, а также иные организации при разрешении спорных ситуаций, доказательством направления Клиенту Разового Секретного Пароля, совершения Клиентом необходимой последовательности действий Сервисе KDV PAY при условии прохождения успешной Авторизации с использованием Токена, подписания Клиентом Электронного документа с использованием ПЭП, а также доказательством содержания Электронного документа.

12.9. Стороны обязуются хранить в тайне ключ ПЭП и ни при каких обстоятельствах не передавать его третьим лицам.

12.10. В случае нарушения конфиденциальности ключа ПЭП или его утери Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк для его изменения. В случае несвоевременного уведомления Банка об обстоятельствах, указанных в настоящем пункте, Клиент несет ответственность за возможные негативные последствия данных обстоятельств.

12.11. Подписанные Клиентом ПЭП Электронные документы хранятся Банком в электронном виде.

13. Прочие положения

13.1. Договор заключается на неопределенный срок.

13.2. Внесение изменений и дополнений в Договор осуществляется по соглашению Сторон в следующем порядке:

13.2.1. Изменения, внесенные в Договор, в Тарифы, иные документы, являющиеся неотъемлемой частью Договора, вступают в силу по истечении 5 (Пяти) календарных дней с даты их

опубликования на Сайте Банка, и/или и/или с даты их размещения в соответствующем разделе Сервиса KDV PAY.. Внесенные изменения считаются принятыми Клиентом.

13.2.2. Клиент вправе согласиться (акцептовать) с предложенными Банком изменениями и/или дополнениями в Договор любым из следующих способов:

- путем направления Банку письменного подтверждения согласия (акцепта) на вносимые изменения/дополнения, в т.ч. направленного в форме электронного документа, используя контакты, указанные на Сайте Банка, с указанием при обращении Абонентского номера и/или номера его Электронного кошелька;
- путем совершения Клиентом действий, свидетельствующих о намерении Клиента продолжать исполнение Договора на условиях новой редакции, путем совершения операций с использованием Электронного кошелька, и/или не направления в Банк заявления о расторжении Договора;
- выражением воли Клиента на согласие с произведенными изменениями в виде молчания (бездействия), под которым понимается непредставление Банку письменного отказа от таких изменений и (или) дополнений либо письменного сообщения Клиента о расторжении соответствующего Договора, в связи с отказом от изменений и (или) дополнений.

13.3. В целях обеспечения получения Клиентом предложения изменений/дополнений Банка в Договор, Клиент обязуется ежедневно обращаться к Сайту Банка за сведениями об изменениях и дополнениях Договора. Банк не несет ответственности за невозможность ознакомления Клиентом с изменениями и дополнениями в Договор.

13.4. Договор считается измененным по соглашению Сторон по истечении 5 (Пяти) календарных дней с момента размещения новой редакции Договора на Сайте Банка и/или с даты их размещения в соответствующем разделе Сервиса KDV PAY.

13.5. В случае, если одно или несколько положений Договора являются или становятся недействительными в связи с внесением изменений в действующее законодательство Российской Федерации, действия Договора не прекращается, условия Договора применяются в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.

13.6. Договор может быть расторгнут Клиентом путем одностороннего отказа от его исполнения в любой момент времени путем подачи в Банк соответствующего письменного заявления, оформленного на бумажном носителе и подписанного собственноручно Клиентом при условии предоставления Клиентом договора с оператором подвижной связи, подтверждающим принадлежность Абонентского номера Клиенту, и/или посредством Сервиса KDV PAY (при наличии технической возможности).

13.7. Договор может быть расторгнут Банком в любой момент времени путем одностороннего отказа от его исполнения в случаях нарушения Клиентом условий Договора, а также по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации с уведомлением об этом Клиента одним из следующих способов по усмотрению Банка и, исходя из технической возможности:

- SMS-сообщение, направленным на Абонентский номер Клиента;
- уведомление по адресу электронной почты, указанной Клиентом;
- направления (размещения) уведомления в Сервисе KDV PAY;
- иным способом, позволяющим достоверно подтвердить факт надлежащего уведомления Клиента.

Уведомление считается полученным Клиентом в дату направления Банком SMS-сообщения на Абонентский номер Клиента, и/или в дату направления уведомления по адресу электронному почты, указанной Клиентом, и/или в дату его размещения в Сервисе KDV PAY.

13.8. С даты получения Банком или Клиентом уведомления о расторжении Договора в соответствии с п. 13.6 и 13.7 Общих условий Договор считается расторгнутым. Увеличение Остатка ЭДС с даты расторжения Договора не осуществляется. Также Банк вправе установить иные ограничения на совершение Операций с ЭДС в случае расторжения Договора.

13.9. При расторжении Договора по инициативе Банка или Клиента Электронный кошелек закрывается не позднее дня, следующим за днем исполнения Банком обязательств по возврату ЭДС.

Приложение № 1
к Общим условиям
осуществления переводов электронных
денежных средств и использования
Сервиса KDV PAY

Приложение к информационному
письму Банка России от 26.10.2021 №
ИН-04-45/84

ПАМЯТКА ОБ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВАХ

Настоящая Памятка разработана в целях получения физическими лицами - клиентами кредитных организаций (далее - клиенты) информации об электронных денежных средствах, порядке формирования остатка электронных денежных средств, особенностях осуществления перевода электронных денежных средств и использования электронных средств платежа при переводе электронных денежных средств.

Понятие перевода электронных денежных средств, а также порядок его осуществления определяются Федеральным законом от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (далее - Федеральный закон N 161-ФЗ).

1. Общие положения об электронных денежных средствах

1.1. Электронные денежные средства (далее - ЭДС) - это денежные средства в рублях или иностранной валюте, учитываемые кредитными организациями без открытия банковского счета, перевод которых осуществляется исключительно с использованием электронных средств платежа (далее - ЭСП) в соответствии с Федеральным законом N 161-ФЗ. Перевод ЭДС является формой безналичных расчетов.

1.2. ЭСП, предназначенными для осуществления перевода ЭДС, являются, в частности, так называемые электронные кошельки, доступ к которым может осуществляться с использованием компьютеров, мобильных устройств, в том числе посредством устанавливаемого на этих устройствах специального программного обеспечения, а также банковские предоплаченные карты.

1.3. Оказывать услуги по переводу ЭДС вправе только кредитные организации, уведомившие Банк России в установленном им порядке о начале деятельности по осуществлению перевода ЭДС (операторы ЭДС).

1.4. Перечень операторов ЭДС доступен на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (раздел "Национальная платежная система", подраздел "Реестры и перечни", "Перечень операторов электронных денежных средств").

1.5. В соответствии с Федеральным законом N 161-ФЗ кредитная организация вправе отказать клиенту в заключении договора об использовании ЭСП, а также приостановить или прекратить использование клиентом ЭСП в соответствии с договором, в частности, при нарушении клиентом порядка использования ЭСП. При выявлении операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, кредитная организация приостанавливает использование клиентом ЭСП.

1.6. ЭДС не подлежат страхованию на основании пункта 5 части 2 статьи 5 Федерального закона от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

2. Порядок использования ЭСП для перевода ЭДС

2.1. ЭСП для перевода ЭДС используется клиентом на основании договора, заключенного с оператором ЭДС.

2.2. Использование ЭСП для перевода ЭДС может осуществляться клиентом, в отношении которого проводилась идентификация или Упрощенная идентификация в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", а также клиентом, в отношении которого идентификация не проводилась.

2.3. В случае проведения оператором ЭДС процедуры идентификации клиента используемое им ЭСП для перевода ЭДС является персонифицированным. При этом остаток ЭДС клиента в любой момент не должен превышать 600 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 тысячам рублей по официальному курсу Банка России.

2.4. В случае если процедура идентификации не проводилась, используемое клиентом ЭСП для перевода является неперсонифицированным. При этом если процедура упрощенной идентификации также не проводилась, остаток ЭДС клиента в любой момент не должен превышать 15 тысяч рублей, а общая сумма переводимых клиентом ЭДС с использованием такого ЭСП не должна превышать 40 тысяч рублей в течение календарного месяца. В случае проведения в отношении клиента процедуры упрощенной идентификации остаток ЭДС клиента в любой момент не должен превышать 60 тысяч рублей, а общая сумма переводимых ЭДС с использованием неперсонифицированного ЭСП, предоставленного такому клиенту, не должна превышать 200 тысяч рублей в течение календарного месяца.

3. Порядок формирования остатка ЭДС

3.1. Клиент предоставляет денежные средства оператору ЭДС в целях увеличения остатка ЭДС на основании договора, предусмотренного частью 1 статьи 7 Федерального закона N 161-ФЗ: 1) при использовании клиентом неперсонифицированного ЭСП в случае, если Упрощенная идентификация в отношении такого клиента не проводилась: а) путем перевода денежных средств с банковского счета, открытого такому клиенту как в кредитной организации, оказывающей ему услуги по переводу ЭДС, так и в иной кредитной организации. При этом часть 2.1 статьи 7 Федерального закона N 161-ФЗ предусматривает возможность предоставления клиентом денежных средств кредитной организации в целях формирования остатка ЭДС без использования банковского счета в случае использования таким клиентом неперсонифицированного ЭСП, предназначенного в соответствии с договором, заключенным с оператором ЭДС, исключительно для оплаты гражданами услуг по перевозке пассажиров и багажа и (или) услуг питания в общеобразовательных организациях и (или) услуг дополнительного образования, оказываемых юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями; б) за счет денежных средств, предоставляемых в пользу такого клиента юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями. При этом в силу части 2.2 статьи 7 Федерального закона N 161-ФЗ Банком России по согласованию с Росфинмониторингом могут быть установлены случаи, когда такое предоставление денежных средств не допускается; 2) при использовании клиентом неперсонифицированного ЭСП в случае, если в отношении такого клиента проводилась Упрощенная идентификация: а) путем перевода денежных средств с собственного банковского счета, открытого такому клиенту как в кредитной организации, оказывающей клиенту ему услуги по переводу ЭДС, так и в иной кредитной организации; б) за счет денежных средств, предоставляемых в пользу клиента с использованием банковских счетов иными физическими лицами; в) за счет денежных средств, предоставляемых в пользу клиента с использованием банковских счетов юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями; г) без использования банковского счета (например, путем внесения клиентом наличных денежных средств в банкоматы кредитных организаций или банковских платежных агентов); 3) при использовании клиентом персонифицированного ЭСП: а) путем перевода денежных средств с собственного банковского счета, открытого такому клиенту как в кредитной организации, оказывающей клиенту услуги по переводу ЭДС, так и в иной кредитной организации; б) за счет денежных средств, предоставляемых в пользу клиента с использованием банковских счетов иными физическими лицами; в) за счет денежных средств, предоставляемых

в пользу клиента с использованием банковских счетов юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями; г) без использования банковского счета.

3.2. Оператор ЭДС не вправе предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка ЭДС клиента на основании договора потребительского кредита (займа).

3.3. Если клиент является абонентом оператора связи, пользователем услуг связи, то в отдельных случаях, предусмотренных статьей 13 Федерального закона N 161-ФЗ, при наличии у оператора связи договора с кредитной организацией, оказывающей клиенту услуги по переводу ЭДС, остаток ЭДС такого клиента может быть увеличен за счет денежных средств, направленных на оплату услуг связи.

3.4. Остаток ЭДС клиента возникает в момент учета оператором ЭДС предоставленных в пользу клиента денежных средств.

3.5. На остаток ЭДС клиента проценты не начисляются.

4. Услуги по переводу ЭДС

4.1. Перевод ЭДС может осуществляться между плательщиками и получателями средств (физическими лицами, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями), являющимися клиентами одного или разных операторов ЭДС, с учетом установленных законодательством Российской Федерации ограничений. При этом клиент, использующий неперсонифицированное ЭСП, в случае если процедура упрощенной идентификации в отношении такого клиента не проводилась, может являться плательщиком только при переводе ЭДС юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю и не может являться получателем ЭДС.

4.2. Остаток (его часть) ЭДС: 1) при использовании клиентом неперсонифицированного ЭСП в случае, если процедура упрощенной идентификации в отношении такого клиента не проводилась, может быть по распоряжению клиента: а) переведен на банковские счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей; б) направлен на исполнение обязательств клиента перед кредитной организацией (в том числе на уплату вознаграждения); 2) при использовании клиентом неперсонифицированного ЭСП в случае, если в отношении такого клиента проводилась процедура упрощенной идентификации, может быть по распоряжению клиента: а) переведен на банковский счет (как на банковский счет самого клиента, так и на банковские счета физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей); б) направлен на исполнение обязательств клиента перед кредитной организацией; в) выдан этому клиенту наличными денежными средствами в случае, если используемое им ЭСП является предоплаченной картой, при этом общая сумма выдаваемых клиенту наличных денег не может превышать 5 тысяч рублей в течение одного календарного дня и 40 тысяч рублей в течение одного календарного месяца; 3) при использовании клиентом персонифицированного ЭСП может быть по распоряжению клиента: а) переведен на банковский счет (как на банковский счет самого клиента, так и на банковские счета физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей); б) направлен на исполнение обязательств клиента перед кредитной организацией; в) переведен без открытия банковского счета; г) выдан клиенту наличными денежными средствами. В отношении порядка выдачи остатка (его части) ЭДС клиенту наличными деньгами (включая максимальные размеры сумм выдаваемых наличных денег) договором, заключенным клиентом с кредитной организацией, могут быть установлены дополнительные ограничения.

4.3. За оказание услуг по переводу ЭДС оператором ЭДС с клиента может взиматься вознаграждение в соответствии с заключенным с клиентом договором.

4.4. Кредитная организация обязана информировать клиента о совершении каждой операции с использованием ЭСП путем направления соответствующих уведомлений в порядке, установленном договором с клиентом.

Приложение № 2
к Общим условиям
осуществления переводов электронных
денежных средств и использования
Сервиса KDV PAY

Правила использования Сервиса KDV PAY

1 Общие положения

1.1. Настоящие Правила использования Сервиса KDV PAY (далее – Правила), являются неотъемлемой частью Общих условий и содержат условия использования Клиентами Сервиса KDV PAY, представляющего собой программный комплекс, который позволяет получать услуги Банка, составлять, удостоверять и подавать в Банк Распоряжения, обмениваться информацией с Банком с обязательной Аутентификацией и Авторизацией Клиента.

1.2. Полный доступ к функционалу Сервиса KDV PAY, предоставляемого в рамках Договора, может получить только Клиент, заключивший с Банком Договор.

1.3. Для получения полного доступа к Сервису KDV PAY Клиент обязан ознакомиться с условиями настоящих Правил и выполнить процедуру получения доступа к Сервису KDV PAY.

1.4. Банк в одностороннем порядке определяет и изменяет перечень услуг, предоставляемых с использованием Сервиса KDV PAY.

1.5. Банк оставляет за собой право отказать Клиенту в предоставлении доступа к Сервису KDV PAY без объяснения причин.

2. Процедура получения полного доступа к Сервису KDV PAY в рамках Договора

2.1. Для получения доступа к **Сервису KDV PAY** Клиенту необходимо:

• Осуществить необходимые действия для использования Сервиса KDV ID;

• Осуществить необходимые действия для использования Сервиса Партнера;

• Осуществить переход из Сервиса Партнера на страницу Сервиса KDV PAY путем нажатия соответствующей кнопки, либо ссылки в интерфейсе, либо совершения иного аналогичного действия в Сервисе Партнера.

• Ознакомиться и подтвердить свое ознакомление, согласие и полное и безоговорочное принятие условий Договора путем проставления соответствующей отметки в электронном виде в специальном поле/чек-боксе интерфейса на странице Сервиса KDV PAY.

• Осуществить заполнение регистрационных форм, в том числе формирование Аутентификационных данных. В целях Авторизации при первичной регистрации в Сервисе KDV PAY Клиенту необходимо ввести Разовый секретный пароль, который придет в SMS-сообщении на Абонентский номер Клиента.

• После успешного ввода всех перечисленных выше данных и подтверждения Банком факта заключения Договора Клиенту откроется главная страница Сервиса KDV PAY с предоставлением доступа к функционалу Сервиса KDV PAY.

После прохождения Клиентом первичной Авторизации в Сервисе KDV PAY, и в целях получения Клиентом доступа к Сервису KDV PAY в последующем, Авторизация осуществляется с использованием Токена.

2.2. Все операции информационного характера (информация о Лимите остатка ЭДС, об Остатке ЭДС, информация о истории Операций и т.п.) доступны Клиенту в Сервисе KDV PAY после заключения Договора.

3. Требования к техническим средствам Клиента

3.1. При работе в Сервисе KDV PAY на мобильном устройстве (смартфон, планшетный ПК): Операционная система Android либо iOS, при условии наличия подключения к сети Интернет и выполнения требований безопасности (установка и обновление ПО антивирусной защиты).

3.2. Для использования Сервиса KDV PAY посредством перехода из Сервиса Партнера, расположенного на отдельной странице на Сайте Партнера в сети Интернет, Клиент обязан обеспечить наличие технических средств, позволяющих осуществлять выход в сеть Интернет, корректное отображение веб-страниц, а также стабильное подключение к сети Интернет.

4. Требования безопасности и конфиденциальности

4.1. Клиент обязуется соблюдать правила безопасного использования Сервиса KDV PAY согласно условиям настоящих Правил и Общих условий.

4.2. Клиент обязуется соблюдать конфиденциальность Разового секретного пароля, Токена, и других Аутентификационных данных, используемых в Сервисе KDV PAY.

4.3. При возникновении внештатных ситуаций, связанных с работой Сервиса KDV PAY, незамедлительно известить об этом Банк и принять решение относительно дальнейшего использования Сервиса KDV PAY в рамках оказываемых Банком услуг согласно Общим условиям, информировать Банк о неисправностях в работе Сервиса KDV PAY с подробным указанием обстоятельств, при которых они возникли.

4.4. Самостоятельно за свой счет обеспечить подключение своего устройства к сети Интернет и доступ в сеть Интернет в целях использования функционала Сервиса KDV PAY.

4.5. Обеспечивать безопасность и целостность программных средств на своем устройстве при использовании Сервиса KDV PAY.

4.6. Не допускать несанкционированного доступа третьих лиц к программным средствам, с помощью которых осуществляется обмен электронными документам с Банком посредством Сервиса KDV PAY.

4.7. В случае подозрения на компрометацию логина, пароля и иных Аутентификационных данных и / или подозрения о несанкционированном доступе к Сервису KDV PAY незамедлительно информировать об этом Банк в целях блокировки доступа к Сервису KDV PAY посредством каналов связи, установленных Договором.

4.8. При утрате устройства, номер которого используется для доступа к Сервису KDV PAY, обратиться к своему оператору подвижной радиотелефонной связи для блокировки номера мобильного телефона и замены SIM-карты, а также обратиться в Банк для приостановления оказания услуг с использованием Сервиса KDV PAY.

4.9. В случае Компрометации ключа ПЭП, используемого для подтверждения действий Клиента в Сервисе KDV PAY, его утраты, хищения, выбытия из владения Клиента по другому основанию или обнаружения факта совершения несанкционированных операций с использованием ключа ПЭП Клиент обязан незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем установления факта Компрометации / утраты / хищения / выбытия по другому основанию ключа ПЭП, уведомить об этом Банк способами, указанными в Общих условиях.

4.10. В случае Компрометации (например, разглашения конфиденциальных сведений третьим лицам) Клиент несет полную ответственность за возможность получения такими лицами личной информации Клиента, доступа к техническому устройству Клиента и (или) Сервису KDV PAY.

Приложение № 3
к Общим условиям
осуществления переводов электронных
денежных средств и использования
Сервиса KDV PAY

Правила осуществления перевода электронных денежных средств в КБ «Долинск» (АО)

1. Общие положения

1.1. Настоящие «Правила осуществления перевода электронных денежных средств в КБ «Долинск» (АО) (далее – Правила перевода ЭДС) разработаны в соответствии и во исполнение требований Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (далее - Федеральный закон № 161-ФЗ), Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) и нормативных актов Банка России.
1.2. Правила перевода ЭДС регулируют деятельность КБ «Долинск» (АО) (далее – Банк), осуществляемую в качестве оператора электронных денежных средств, а также устанавливают порядок оказания Банком услуг по переводу электронных денежных средств с использованием Электронного кошелька.
1.3. Термины и определения, указанные в Правилах перевода ЭДС с заглавной буквы, используются в значении, определенном в разделе 2 «Термины и определения» Общих условий осуществления переводов электронных денежных средств и использования Сервиса KDV PAY, либо используются в значении, определенном в законодательстве Российской Федерации и нормативных актах Банка России.
1.4. Правила перевода ЭДС определяют:
– порядок деятельности Банка, связанной с переводом ЭДС;
– порядок предоставления Клиентам ЭСП и осуществления Переводов с их использованием;
– порядок обеспечения бесперебойности осуществления Переводов;
– порядок рассмотрения претензий Банком, включая процедуры оперативного взаимодействия с Клиентами;
– порядок обмена информацией при осуществлении Переводов.
1.5. Банк, выступая в качестве оператора ЭДС, не осуществляет начисление процентов на Остаток ЭДС, не производит выплату Клиенту какого-либо вознаграждения в рамках Договора, не предоставляет Клиенту денежные средства для увеличения Остатка ЭДС на основании договора потребительского кредита (займа), не производит выплату Клиенту Остатка ЭДС (его части) наличными денежными средствами и не осуществляет Переводы ЭДС между Электронными кошельками Клиентов Банка.
1.6. Банк не предоставляет корпоративные ЭСП юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.
1.7. Размер вознаграждения (в случае его взимания), уплачиваемого Клиентом Банку за проведение операций с ЭДС, установлен Тарифами, которые предоставляются Клиенту для ознакомления до заключения с Клиентом Договора.
1.8. Информация о наименовании и месте нахождения Банка, о номере его лицензии на осуществление банковских операций, об условиях использования ЭСП, о способах и местах осуществления перевода ЭСП, о способах и местах предоставления денежных средств Клиентом Банку, о размере и порядке взимания Банком вознаграждения с Клиента (в случае взимания вознаграждения), о способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с Банком, а также текст настоящих Правил перевода ЭДС, условия Договора, иные документы и информация, связанные с осуществлением переводов ЭДС, размещаются (направляются) Банком и доводятся до сведения Клиентов одним или несколькими из следующих способов (по усмотрению Банка):
– на Сайте Банка/

– на стендах в офисах Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;
– с использованием Сервиса KDV PAY;
– иными способами, позволяющими Клиентам получить информацию и установить, что она исходит от Банка.
1.9. Банк обеспечивает бесперебойность осуществления перевода ЭДС в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России.
1.10. ЭДС не подлежат страхованию на основании пункта 5 части 2 статьи 5 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
1.11. В рамках заключенного между Банком и Клиентом Договора и предоставления неперсонифицированного ЭСП Перевод осуществляется без проведения Идентификации Клиента на основании соответствующих положений Федерального закона № 161-ФЗ.
1.12. В случае изменения законодательства и/или нормативных актов Банка России Правила перевода ЭДС действуют в части, не противоречащей вновь принятым нормативным правовым актам, до момента их приведения в соответствие с новыми требованиями законодательства и/или нормативных правовых актов. Прекращение действия одного или нескольких пунктов не влияет на действие Правил перевода ЭДС в целом.
1.13. В случае изменения названий и/или редакций документов, указанных в настоящих Правилах перевода ЭДС, документы считаются действительными и соответствующими новым названиям и/или редакциям.
1.14. Во всем остальном, что не нашло отражение в Правилах перевода ЭДС, необходимо руководствоваться законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России.

2. Порядок деятельности Банка, связанной с переводом Электронных денежных средств

2.1. Порядок предоставления денежных средств для формирования/увеличения Остатка ЭДС

2.1.1. Денежные средства для формирования/увеличения Остатка ЭДС предоставляются Банку в российских рублях.
2.1.2. Предоставление денежных средств осуществляется способами, установленными Договором. Увеличение Остатка ЭДС, доступного для последующего совершения Клиентом расходных операций, на предоставленную сумму в учетной системе Банка осуществляется Банком в срок, установленный Договором.
2.1.3. Максимально возможная величина единовременного Остатка ЭДС установлена Тарифами с учетом требований законодательства Российской Федерации.

2.2. Порядок учета Остатка ЭДС

2.2.1. Банк на постоянной основе осуществляет учет информации об Остатке ЭДС, в том числе учет денежных средств, предоставленных для формирования/увеличения Остатка ЭДС, и информации о совершенных Клиентом расходных Операциях.
2.2.2. Учет информации об Остатке ЭДС осуществляется в автоматизированном режиме в Системе Банка путем формирования записи, отражающей размер обязательств Банка перед Клиентом в сумме предоставленных денежных средств. Учет информации об Остатке ЭДС производится по каждому Договору: – на счете для учета средств для осуществления Переводов ЭДС / Переводов Остатка ЭДС (его части) при непроведении Идентификации/Упрощенной идентификации Клиента (№ 40903 «Средства для расчетов чеками и осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств»).
2.2.3. Расчеты по Операциям, предусмотренным Договором, осуществляются Банком от своего имени в пределах Остатка ЭДС и ограничений, установленных Договором и законодательством Российской Федерации.

2.2.4. После проведения Банком расчетов по Операциям Остаток ЭДС уменьшается/увеличивается на сумму таких операций, соответственно также уменьшается/увеличивается обязательство Банка и право требования Клиента.

2.3. Порядок осуществления Переводов

2.3.1. Переводы осуществляются Клиентом в пределах Остатка ЭДС и ограничений, установленных Договором, Тарифами и законодательством Российской Федерации на основании Распоряжения Клиента.
2.3.2. На территории Российской Федерации Переводы осуществляются в российских рублях.
2.3.3. В Распоряжении в обязательном порядке указываются сведения, позволяющие Банку осуществить Перевод в рамках применяемых форм безналичных расчетов, а именно: сведения о Клиенте (Плательщике), ЭСП, Получателе, реквизитах и сумме Перевода, назначении платежа, а также иная информация в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.
2.3.4. Распоряжение может быть оформлено и передано в Банк Клиентом:
2.3.4.1. с помощью Сервиса KDV PAY;
2.3.4.2. в офисе Банка.
2.3.5. В случае, указанном в п. 2.3.4.1 настоящих Правил перевода ЭДС Распоряжение оформляется Клиентом самостоятельно, путем совершения необходимой последовательности действия, и/или заполнения необходимых для совершения Перевода сведений в последовательно отображаемых экранных формах, и подтверждения (подписания) указанных сведений с использованием ПЭП.
2.3.6. При личном обращении Клиента в офис Банка, сведения для оформления Распоряжения заполняются Клиентом самостоятельно. Распоряжение подписывается (подтверждается) Клиентом собственноручно.
2.3.7. Осуществление Перевода Банком не осуществляется в следующих случаях:
– при недостаточности Остатка ЭДС для осуществления Перевода и оплаты Банку вознаграждения (в случае его взимания). Частичное исполнение Распоряжения Клиента/Получателя Банком не производится;
– при несоответствии операции условиям и ограничениям, установленным Договором и законодательством Российской Федерации;
– при возникновении подозрений на несанкционированное / неправомерное использование ЭСП, Сервиса KDV PAY;
– в случае непредоставления Клиентом по запросу Банка любой информации, документов и сведений о Клиенте, об Операциях с ЭДС, в том числе подтверждающие источник происхождения ЭДС на Электронном кошельке, основания совершения операций. В случаях, указанных в настоящем пункте Правил перевода ЭДС, Банк не принимает к исполнению Распоряжение и незамедлительно, в порядке, предусмотренном Договором, уведомляет об этом Клиента. При получении в результате Авторизации разрешения, Банк принимает к исполнению Распоряжение и уведомляет об этом Клиента в порядке, предусмотренном Договором.
2.3.8. Распоряжение исполняется Банком в пределах Остатка ЭДС и ограничений, установленных Договором, и законодательством Российской Федерации. Контроль в режиме реального времени максимальных значений Остатка ЭДС в любой момент времени и общей суммы переводимых ЭДС в течение календарного месяца, предусмотренных законодательством Российской Федерации осуществляется процессором: – при использовании Электронного кошелька (неперсонифицированного без проведения Упрощенной идентификации) Остаток ЭДС в любой момент не может превышать 15 000 (Пятнадцать тысяч) рублей 00 копеек. Общая сумма переводимых ЭДС с использованием Электронного кошелька не может превышать 40 000 (Сорок тысяч) рублей 00 копеек в течение календарного месяца.
2.3.9. Принятые к исполнению и исполненные Распоряжения о Переводе хранятся в информационных системах Банка в электронном виде и предоставляются Клиенту в формах, установленных Банком для соответствующих документов, посредством Сервиса «KDV PAY». При необходимости (например, по запросу уполномоченных лиц/органов, при обращении

Клиента с соответствующим запросом в офис Банка) все оформленные и переданные Клиентом в Банк Распоряжения могут быть воспроизведены и предоставлены на бумажном носителе.
2.3.10. Для исполнения Распоряжений Клиентов Банк, в соответствии с условиями Договора, составляет и подписывает расчетные документы на основании соответствующих Распоряжений.
2.3.11. Уменьшение Остатка ЭДС, доступного для последующего совершения Клиентом расходных операций, на сумму Перевода и сумму вознаграждения Банка (в случае его взимания) в Системе Банка осуществляется Банком незамедлительно в момент проведения Банком Авторизации по поступившему Распоряжению Клиента.
2.3.12. Исполнение Распоряжений Клиентов осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств.
2.3.13. После исполнения Распоряжения Банк незамедлительно направляет Клиенту подтверждение об исполнении указанного Распоряжения в порядке, предусмотренном Договором и разделом 2.5. настоящих Правил перевода ЭДС.
2.3.14. Распоряжение о Переводе может быть отозвано до его исполнения Банком или наступления безотзывности Перевода.
2.3.15. Отзыв Распоряжения, переданного с использованием ЭСП, осуществляется Клиентом посредством отмены соответствующей операции с использованием ЭСП.
2.3.16. Перевод становится безотзывным и окончательным после наступления событий изложенных в п. 2.3.11, 2.4.1. настоящих Правил перевода ЭДС.
3.3.20. Банк, в случаях и по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, вправе отказать Клиенту в совершении операции по Распоряжению Клиента.

2.4. Особенности осуществления Перевода Остатка ЭДС

2.4.1. Перевод Остатка ЭДС осуществляется путем уменьшения Банком Остатка ЭДС на сумму переводимого Остатка ЭДС (его части) и зачисления переводимых денежных средств на банковский счет Получателя.
2.4.2. Уменьшение Остатка ЭДС без распоряжения Клиента осуществляется:
2.4.2.1. На сумму комиссии (вознаграждения), подлежащей уплате Клиентом Банку в соответствии с Тарифами (в случае взимания Банком комиссии/вознаграждения);
2.4.2.2. В иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Договором.
2.4.3. Клиент, не прошедший в Банке Упрощенную идентификацию (или Идентификацию), может осуществить Перевод Остатка ЭДС (его части) только на банковские счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в соответствии с условиями Договора.
2.4.4. В случае возникновения у работников Банка сомнений в достоверности сведений, представленных Клиентом, а равно в случае возникновения подозрений в том, что Операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, Банк обязан провести идентификацию указанного клиента в порядке, определенном п.1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

2.5. Порядок информирования Клиента об Операциях

2.5.1. Информирование Клиента о совершении каждой операции с использованием ЭСП и об исполнении принятых Банком Распоряжений осуществляется одним или несколькими способами (по выбору Банка):
- посредством Уведомления;
- путем размещения информации в специализированной области Сервиса KDV PAY, предназначенной для отражения указанной информации;
- путем предоставления вышеуказанной информации Клиенту при личном обращении офис Банка.

2.5.2. В случае Блокирования ЭСП и/или Сервиса KDV PAY уведомление Банком Клиента осуществляется путем предоставления Клиенту вышеуказанной информации при личном обращении Клиента в офис Банка.
2.5.3. Моментом исполнения обязательств по уведомлению Банком Клиента о совершенных Операциях является направление Уведомления, и/или размещение информации в соответствующем раздел Сервиса KDV PAY для дальнейшего просмотра Клиентом, и/или момент, с которого информация доступна для получения Клиентом при личном обращении в офис Банка.
2.5.4. Информирование Клиента об отказе в приеме Распоряжения к исполнению или об отказе в исполнении Распоряжения направляется Клиенту Банком посредством отражения соответствующей информации в момент совершения операции в Сервисе KDV PAY и/или на экране устройства, с использованием которого осуществляется оформление соответствующего Распоряжения, или путем устного информирования Клиента работником Банка (при личном обращении Клиента для оформления Распоряжения в офис Банка).
2.5.5. При доступе к ЭСП через Сервис KDV PAY Клиенту доступна функция просмотра информации и документов, подтверждающих совершение Переводов, и истории операций, совершенных с использованием ЭСП. При отсутствии в Банке технической возможности, указанные документы и информация могут быть предоставлены Клиенту при его личном обращении в офис Банка работником Банка.
2.5.6. Предоставление Клиенту информации о совершенных Операциях в электронном виде способами, указанными в настоящем разделе Правил перевода ЭДС, осуществляется в автоматизированном режиме, при технологическом взаимодействии с процессором.

3. Порядок предоставления Клиентам ЭСП и осуществления Переводов с их использованием

3.1. Предоставление Банком Клиенту ЭСП и его использование Клиентом производится на основании Договора, содержащего условия использования ЭСП, способы и места предоставления денежных средств Клиентом Банку, порядок информирования Клиента о совершенных с использованием ЭСП Операциях, условия осуществления Перевода, а также иную информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации. Заключение Договора между Банком и Клиентом, а также предоставление Банком Клиенту ЭСП осуществляется после ознакомления Клиента с Общими условиями предоставления и использования электронного средства платежа, осуществления переводов электронных денежных средств с использованием Электронного средства платежа в КБ «Долинск» (АО) (далее – Общие условия), настоящими Правилами перевода ЭДС, содержащем в том числе информацию в соответствии с требованиями ч. 25 ст. 7 Федерального закона № 161-ФЗ, требованиями п. 1.1 Методических рекомендаций Банка России от 01.10.2021 № 18-МР «О повышении качества оказания услуг по переводу денежных средств операторами электронных денежных средств», Памяткой Банка России «Об электронных денежных средствах». Заключение Договора осуществляется одним из способов, указанных в Договоре, в порядке, определенном в Договоре. Факт ознакомления Клиента с вышеуказанными документами и информацией фиксируется Банком после подтверждения Клиентом своего ознакомления с данными документами и информацией при заключении Договора и выполнения действий, указанных в Договоре. Сведения о дате и времени ознакомления Клиента с вышеуказанными документами и информацией хранятся Банком в электронном виде в Системе Банка.
3.2. Услуги, связанные с информационной и технологической поддержкой выпуска и обслуживания Электронных кошельков, Банку оказывает процессор.
3.3. Банк предоставляет Клиенту следующие типы ЭСП: – неперсонифицированное ЭСП. В этом случае прохождение Клиентом процедуры Идентификации/Упрощенной идентификации согласно положениям Федерального закона № 161-ФЗ, Федерального закона № 115-ФЗ не осуществляется.
3.4. ЭСП может использоваться Клиентом для совершения расходных операций, операций по предоставлению денежных средств для увеличения Остатка ЭДС в соответствии с условиями Договора и законодательством Российской Федерации.

3.5. Перечень операций, доступных для совершения с использованием ЭСП в рамках Договора, способы их совершения, а также ограничения на их совершение устанавливаются Договором с учетом требований законодательства Российской Федерации.
3.6. Случаями повышенного риска использования ЭСП являются риски несанкционированного доступа и использования ЭСП третьими лицами при Компрометации информации о реквизитах ЭСП, сведений, используемых для Аутентификации Клиента, учетных данных Клиента в Системе Банка и Сервисе KDV PAY , а также в случаях утери, кражи, изъятия устройства, с которого осуществлялся доступ к Сервису KDV PAY.
3.7. Правила использования ЭСП, включая ограничения способов и мест его использования, случаи повышенного риска использования ЭСП, а также способы исключения и минимизации указанного риска указаны в Договоре и Памятке, которые Банк предоставляет Клиенту для ознакомления до заключения Договора.
3.8. Информация о размере и порядке уплаты вознаграждения за совершение Перевода (в случае взимания Банком вознаграждения), предоставляется Банком Клиенту для ознакомления до заключения Договора (в составе Тарифов), а также при осуществлении каждого конкретного Перевода в момент оформления Клиентом Распоряжения.
3.9. Направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления автоматически фиксируются и хранятся Банком в электронном виде в Системе. Банк обеспечивает хранение уведомлений не менее 3 (Трех) лет с момента после истечения срока действия Договора. Порядок отправки/приема уведомлений Клиента/Банка регламентируется Договором и законодательством Российской Федерации.
3.10. Использование Клиентом ЭСП может быть приостановлено и/или прекращено Банком по инициативе Клиента (на основании уведомления), или по инициативе Банка в следующих случаях: – при наличии у Банка подозрений компрометации Электронного кошелька/ Сервису KDV PAY;
– в случае нарушения Клиентом условий Договора (в том числе нарушения порядка использования Электронного кошелька/ Сервиса KDV PAY) или предоставления Банку недостоверной информации в рамках Договора;
– при наличии у Банка информации о вероятных или действительных противозаконных Операциях или Операциях, которые могут повлечь за собой ущерб для Банка или Клиента;
– в случае наличия нестандартных или необычно сложных схем проведения операций, отличающихся от обычного порядка операций, характерных для клиентов, пользующихся Электронным кошельком;
– в случае зачисления на Электронный кошелек денежных средств, отправленных в результате несанкционированного доступа к Электронному кошельку. При этом не имеет значения, является ли блокируемый Электронный кошелек на момент блокирования финальным получателем денежных средств либо использован транзитом;
– в случае оспаривания Клиентом операции предоставления денежных средств Банку для пополнения остатка Электронного кошелька;
– при выполнении Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, Федерального закона № 173-ФЗ, Федерального закона № 161-ФЗ;
– в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами.
3.11. Приостановление и/или прекращение использования Клиентом ЭСП, а также информирование Клиента о приостановлении и/или прекращении использования ЭСП, в том числе при получении от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его ЭСП, осуществляются Банком в порядке и сроки, предусмотренные Договором, с учетом требований законодательства Российской Федерации.
3.12. В случае наличия у Банка оснований полагать, что включение сведений, относящихся к Клиенту и (или) его ЭСП, в базу данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента является необоснованным, Банк вправе самостоятельно (без участия Клиента) направить в Банк России мотивированное заявление об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его ЭСП, в том числе сведений

федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.
3.13. В случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его ЭСП, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента Банк незамедлительно возобновляет использование Клиентом ЭСП и незамедлительно уведомляет Клиента о возможности использования ЭСП при отсутствии иных оснований для приостановления использования ЭСП Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или Договора.
3.14. В соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ Банк осуществляет проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее при совместном упоминании - перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента), до момента списания денежных средств Клиента (до момента уменьшения Остатка ЭДС). Указанная проверка осуществляется Банком в рамках реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.
3.15. Обработка операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, осуществляется Банком в порядке и сроки, предусмотренные Договором, а также внутренними документами Банка, регламентирующими обработку операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента.

4. Порядок обеспечения бесперебойности осуществления Переводов

4.1. При осуществлении деятельности, связанной с переводом ЭДС Банк обеспечивает бесперебойность осуществления перевода ЭДС в соответствии с требованиями, установленными Указанием Банка России от 14.09.2011 № 2695-У «О требованиях к обеспечению бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств», а также в соответствии с рекомендациями Банка России, стандартами и успешными практиками управления услугами и сервисами.
4.2. В своей деятельности Банк принимает следующие меры, направленные на обеспечение бесперебойности осуществления Переводов:
– проводит сбор, систематизацию и накопление информации о Переводах, а также осуществляет контроль за Переводами в части мониторинга процессов, непосредственно находящихся в зоне ответственности работников Банка. При этом в случае выявления перебоев работники Банка своевременно информирует ответственные подразделения Банка для оперативного устранения обнаруженных нарушений;
– осуществляет меры, направленные на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих учет информации об Остатках ЭДС и Переводах (далее - средств технического обеспечения переводов ЭДС). В случае возникновения указанных нарушений Банк предпринимает все необходимые меры по их устранению (проводятся ответственными подразделениями Банка);
– проводит анализ причин произошедших нарушений функционирования средств технического обеспечения переводов ЭДС, разработку и реализацию мер по их дальнейшему устранению (проводятся ответственными подразделениями Банка);
– обеспечивает работоспособность и сохранение функциональных возможностей средств технического обеспечения переводов ЭДС при сбоях в их работе (отказоустойчивость), и осуществляет их регулярное периодическое тестирование в целях выявления недостатков функционирования. В случае выявления указанных недостатков Банк предпринимает все необходимые меры по их устранению (проводятся ответственными подразделениями Банка).

4.3. В целях минимизации последствий, вызванных непредвиденными ситуациями, которые могут возникнуть при осуществлении Переводов, Банком предпринимаются меры, направленные на предотвращение:
– выхода из строя технических средств Банка;
– сбоев в работе автоматизированных информационных систем Банка (в том числе, сбоев в работе программного обеспечения, в котором осуществляется учет информации об Остатках ЭДС и Переводах);
– нарушений коммунальной инфраструктуры Банка;
– перебоев в энергоснабжении Банка.
4.4. Для организации деятельности, связанной с обеспечением бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств в рамках системы информационной безопасности в Банке утверждены и действуют ряд внутренних регламентирующих документов.
4.5. В Банке разработан и действует План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (далее – План ОНиВД). План ОНиВД устанавливает порядок взаимодействия подразделений в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций в целях оперативного решения вопросов по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению деятельности Банка в том числе и восстановлении деятельности Банка по осуществлению Переводов. В соответствии с Планом ОНиВД, к критически важным процессам относятся процессы, которые обеспечивают выполнение операций осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе переводы ЭДС. Планом ОНиВД определен типовой перечень превентивных мер, выполнение которых в режиме повседневного функционирования Банка необходимо для поддержания непрерывности деятельности Банка в том числе в области информационных технологий и информационной безопасности. Внутренние документы Банка об обеспечении бесперебойности осуществления перевода ЭДС могут содержать иные положения, направленные на обеспечение бесперебойности осуществления перевода ЭДС.
4.6. Банк обеспечивает строгую конфиденциальность содержания документов, указанных в пункте 4.4., 4.5. настоящих Правил перевода ЭДС. Содержание этих документов может быть раскрыто исключительно органам и должностным лицам, уполномоченным запрашивать и получать соответствующие сведения у Банка в соответствии с федеральным законом, на основании запроса, оформленного в установленном порядке.

5. Порядок рассмотрения претензий Банком, включая процедуры оперативного взаимодействия с Клиентами

5.1. Прием претензий Клиентов касательно операций с ЭДС, совершенных с использованием ЭСП, в том числе в случае несогласия Клиента с какой-либо из совершенных операций, а также иных претензий, связанных с заключением, исполнением и расторжением Договора осуществляется Банком следующими способами:
– при личном обращении Клиента в Банк и представлении претензии в письменном виде;
- по почте по адресу места нахождения Банка. Датой подачи Клиентом обращений в Банк, направленных почтовыми отправлениями на адрес Банка, считается дата, указанная на оттиске календарного почтового штемпеля отделения почтовой связи места получения почтового отправления;
- по электронной почте по адресам Банка, указанным на Сайте и/или в Договоре – в случаях, прямо предусмотренных Общими условиями, а также для обмена информацией в рамках исполнения Договора, не влекущей за собой установление, изменение или прекращение правоотношений;
- путем направления сообщения с использованием Сервиса KDV PAY (при наличии технической возможности).
5.2. В случае утраты/Компрометации ЭСП или его использования без добровольного согласия Клиента, Клиент обязан уведомить об этом Банк способами, установленными Договором, незамедлительно после обнаружения факта утраты/Компрометации или использования ЭСП без

добровольного согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции с использованием указанного ЭСП.
5.3. При неполучении Банком такого уведомления по истечении вышеуказанного срока операции, совершенные с использованием ЭСП считаются подтвержденными Клиентом. Банк не обязан возмещать Клиенту суммы операций, совершенных с использованием ЭСП, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.
5.4. Претензии, уведомления Клиента должны содержать имя, фамилию и отчество (при наличии) Клиента, реквизиты документа, удостоверяющего личность, Абонентский номер Клиента, предмет, суть и обстоятельства, подтверждающие обращение.
5.5. По претензии, связанной с несогласием с какой-либо из совершенных операций, дополнительно должны быть приложены (при наличии их у Клиента) документы (их копии), подтверждающие проведение операции и обоснованность претензии.
5.6. При необходимости Банк запрашивает у Клиента копии документов, на которые Клиент ссылается в претензии.
5.7. Регистрация Банком поступивших претензий и исчисление срока рассмотрения их Банком осуществляется по Южно-Сахалинскому времени.
5.8. Банк рассматривает претензию и информирует Клиента о результатах рассмотрения претензии в срок, установленный Договором.
5.9. Для оперативного взаимодействия с Клиентом при рассмотрении претензий Банк вправе использовать Абонентский номер.
5.10. Банк информирует Клиента о результатах рассмотрения претензии способом, указанным Клиентом в претензии. В случае если Клиентом в претензии указано несколько способов информирования, Банк информирует Клиента любым из указанных Клиентом способов по выбору Банка. При отсутствии в претензии способа информирования Банк информирует Клиента о результатах рассмотрения претензии любым способом по усмотрению Банка.
5.11. В случае получения отказа в рассмотрении претензии Клиент имеет право обратиться в суд за защитой своих законных прав и интересов.
5.12. При принятии Банком положительного решения о возмещении Клиенту денежных средств по Операциям, совершенным без добровольного согласия Клиента, такое возмещения осуществляется в срок, установленный Договором, с учетом требований законодательства Российской Федерации.
5.13. Процедуры оперативного взаимодействия Банка с Клиентами включают:
– информирование Клиента о совершении каждой операции с использованием ЭСП и об исполнении принятых Банком Распоряжений;
– получение и фиксация уведомлений Клиента об утрате/Компрометации ЭСП или его использовании без добровольного согласия Клиента способами, установленными Договором;
– приостановление и/или прекращение использования Клиентом ЭСП в случаях и в порядке, предусмотренными настоящими Правилами перевода ЭДС и Договором;
– информирование Клиента о приостановлении и/или прекращении использования ЭСП;
– информирование Клиента об операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента.

6. Порядок обмена информацией при осуществлении Переводов

6.1. Банк производит обмен необходимой информацией в электронной форме по защищенным каналам связи.
6.2. Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России обеспечивают защиту информации при осуществлении Переводов, защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, которая может стать им известной в ходе осуществления своей деятельности.
6.3. Порядок информирования Клиента Банком по совершенным Операциям описан в разделе 2.5. настоящих Правил перевода ЭДС и регламентируется условиями Договора.

7. Порядок деятельности Банка при привлечении банковских платежных агентов, организаций, оказывающих операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга

7.1. Банк в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ, при необходимости, вправе привлекать банковских платежных агентов (далее – БПА) и организации, оказывающие операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга. Привлечение Банком БПА осуществляется на основании договора, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и законодательством Российской Федерации. Порядок информационного взаимодействия с БПА, систематический контроль за соблюдением привлеченным БПА условий его привлечения, определяются заключенным договором с учетом требований, установленных Федеральным законом № 161-ФЗ, Федеральным законом № 115-ФЗ.
7.2. Привлечение Банком организаций, оказывающих операционные (информационно-технологические) услуги, осуществляется в порядке и на условиях, установленных отдельными договорами, заключаемыми с указанными организациями, а также с учетом требований, установленных законодательством Российской Федерации. Банк вправе привлекать на договорной основе организации, оказывающие операционные (информационно-технологические) услуги с целью оказания услуг по информационной и технологической поддержке Электронных кошельков и технологическим обеспечением операций, совершаемых Клиентом с использованием ЭСП, операций по перечислению Партнеру денежных средств с Электронного кошелька в счет оплаты за товары/услуги, операций возврата денежных средств Партнером на Электронный кошелек, в том числе:
– Авторизации в целях получения доступа к Сервису KDV PAY, в т. в целях совершения операций с использованием Электронного кошелька;
– контроль в режиме реального времени лимитов, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
– информационно-технологический обмен данными процессора с устройствами Банка;
– сбор, обработка обмен и рассылка информации по Операциям, совершенным с использованием Электронного кошелька.
7.3. В договорах, заключаемых Банком с организациями, оказывающими операционные услуги и услуги платежного клиринга, Банк вправе уточнять требования, предъявляемые к организационному, финансовому и технологическому состоянию указанных организаций, а также условия взаимодействия с ними.