

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СПОСОБА ОПЛАТЫ «ЭЛЕКТРОННЫЕ КОШЕЛЬКИ»

г. Москва

Правила предоставления способа оплаты «Электронные кошельки» (далее — Правила) разработаны Обществом с ограниченной ответственностью «банк Раунд» (Генеральная лицензия Банка России № 2506 от 14.11.2012 года) (далее – Банк) в соответствии с законодательством Российской Федерации, и определяют условия и порядок его предоставления.

«Электронные кошельки» является Способом оплаты, предоставляемым в соответствии с Договором об осуществлении переводов денежных средств и информационно-технологическом взаимодействии (далее – Договор) в целях получения оплаты за Услуги.

Правила адресованы Получателю и являются официальным предложением ООО «банк Раунд» принять их условия в соответствии с п. 2 ст. 437 Гражданского кодекса Российской Федерации. Совершение Получателем действий, предусмотренных Правилами и Договором, означает безоговорочное принятие всех условий Правил, без каких-либо изъятий или ограничений на условиях присоединения.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Возврат перевода - возврат Плательщику от Получателя ранее осуществленного Платежа в полной сумме с учетом всех уплаченных комиссий за Услугу, которую Плательщик не получил, в том числе, КФЛ.

Недействительный перевод – перевод, признанный недействительным по следующим основаниям:

- ТСП, Услуга, описание и порядок предоставления Услуги, идентификатор Услуги не соответствуют информации, заявленной Получателем, переданной в Банк и согласованной Банком и Провайдером, в том числе указанной в Заявлении о присоединении или Заявлении об изменении Опций;

- ТСП реализует Запрещенные услуги;

- Услуга предоставлена с нарушением законодательства РФ и (или) оспаривается Плательщиком;

- Перевод признан мошенническим соответствующими государственными органами и/или оспорен Плательщиком и признан мошенническим Банком, Получателем и/или ТСП;

- Банком России, соответствующими государственными органами, Банком установлено, что целью оказания Услуги является уклонение от соблюдения законодательства РФ, легализация (отмывание) денежных средств, полученных преступным путем, финансирование терроризма или финансирование распространения оружия массового уничтожения;

- Получатель не предоставил по запросу Банка документы, подтверждающие предоставление ТСП Услуги Плательщику, в случаях оспаривания Плательщиком Перевода или в связи с поступлением в Банк запроса Банка России, соответствующего государственного органа;

- Перевод признан по решению Провайдера недействительным, в связи с чем, на Банк наложены штраф, пени и/или Банку не перечислено возмещение по такому Переводу;

- Перевод осуществлен в результате технического сбоя на стороне Провайдера, Банка, Процессора, Получателя или ТСП;

- Перевод осуществлен с нарушением Получателем и/или ТСП условий Договора, в том числе Правил.

Электронный кошелек – средство платежа, предоставляемое Плательщику Провайдером - кредитной организацией, на котором учитывается информация об остатке денежных средств, предоставленных Плательщиком для исполнения денежных обязательств перед третьими лицами. Перечень Провайдеров, Электронных кошельков, с которых принимается оплата за Услуги, указан в Заявлении о присоединении и/или Заявлении об изменении Опций.

Электронный адрес – адрес электронной почты соответствующей Стороны. В Заявлении о присоединении/Заявлении об изменении Опций указан Электронный адрес Получателя, в разделе 16 Договора – Электронный адрес Банка.

Иные упоминаемые термины по тексту Правил, начинающиеся с заглавной буквы и не указанные в настоящем разделе Правил, применяются в том же значении, как это указано в Договоре.

2. ПРЕДМЕТ ПРАВИЛ

2.1. Банк за вознаграждение предоставляет Получателю Способ оплаты «Электронные кошельки», в рамках которого осуществляет Перевод в пользу Получателя, а также с привлечением Процессора осуществляет информационно-технологическое взаимодействие (сбор, обработку и передачу информации) по Переводам Плательщика в порядке и на условиях, установленных Договором, в том числе Правилами.

2.2. Отношения между Плательщиком и ТСП, между Получателем и ТСП (в случае, если между Получателем и ТСП заключен соответствующий договор), а также между Банком и другими кредитными организациями регулируются договорами, заключенными между указанными лицами, и не входят в предмет регулирования настоящих Правил.

3. БАНК ОБЯЗАН:

3.1. Осуществлять информационно-технологическое взаимодействие (сбор, обработку и передачу информации) по Переводам Плательщиков в срок, указанный в Договоре.

3.2. Осуществлять перевод денежных средств Получателю в порядке и сроки, указанные в Разделе 6 Правил.

3.3. Формировать Реестры операций за предыдущий Отчетный период (день) и направлять их Получателю в порядке, предусмотренном п. 5.4 Договора.

4. БАНК ИМЕЕТ ПРАВО:

4.1. Приостановить информационно-технологическое обслуживание Получателя, действие Правил или отказаться от исполнения Правил, приостанавливать перечисление денежных средств в пользу Получателя в любом из следующих случаев:

- выявления Банком в деятельности Получателя или ТСП обстоятельств, которые, по мнению Банка, могут создать убытки или репутационные риски для Банка;

- непредоставления Получателем документов и (или) информации по требованию Банка в случаях, предусмотренных Договором, в том числе Правилами;

- реализации Получателем или ТСП Запрещенных услуг;

- выявления Недействительных переводов;

- нарушения исполнения Получателем иных обязательств по Договору, в том числе в рамках Правил;

- в иных случаях, установленных Договором.

4.2. В одностороннем порядке вносить изменения в Правила, а также в одностороннем порядке изменить (увеличить или уменьшить) размер Комиссии в порядке, предусмотренном Договором.

4.3. В любое время проверять соблюдение Получателем и/или ТСП положений Правил, не вмешиваясь в его деятельность.

4.4. Устанавливать лимиты (в день, в месяц и т.д.) на осуществление Переводов, а также вносить изменения в ранее установленные лимиты. Банк направляет Получателю на Электронный адрес уведомление об изменении лимитов за 2 (Два) рабочих дня до даты их изменения.

4.5. В случае ошибочного перечисления Банком на банковский счет Получателя суммы большей, чем полагается, Банк вправе удержать сумму ошибочно перечисленных денежных средств в порядке, предусмотренном п. 6.1 и п. 6.5 Правил.

4.6. Для исполнения обязательств, возникающих из Правил, привлекать третьих лиц, включая, но не ограничиваясь, операторов электронных денежных средств, операторов по переводу денежных средств, банковских платежных агентов и субагентов, оставаясь при этом ответственным перед Получателем за их действия (бездействие).

4.7. Требовать от Получателя в порядке регресса оплаты денежных сумм (в том числе штрафов, убытков), уплаченных третьим лицам (включая, но, не ограничиваясь, Процессору, государственным органам, Банку России, Провайдерам и иным третьим лицам или по их поручению), в случаях, если в результате осуществления Перевода по вине Получателя или ТСП было нарушено законодательство РФ и (или) условия Договора, а соответствующие претензии предъявлены Банку, в том числе при подтверждении факта совершения в пользу Получателя Недействительного перевода, на основании предоставленных Банком документов, подтверждающих фактически понесенные Банком расходы и (или) возникновение Недействительного перевода. В указанные денежные суммы включаются, в том числе денежные суммы, затраченные Банком на рассмотрение претензии третьих лиц (в том числе в судебном порядке) в случае, если данные затраты документально подтверждены и Получатель был своевременно проинформирован об указанных претензиях.

5. ПОЛУЧАТЕЛЬ ОБЯЗАН:

5.1. Строго соблюдать условия Договора и Правил, а также требования Провайдера, Банка и Процессора доведенные до Получателя Банком.

5.2. Круглосуточно в режиме реального времени осуществлять и обеспечивать осуществление ТСП информационно-технологического взаимодействия с целью осуществления Переводов в соответствии с Протоколом.

5.3. Самостоятельно рассматривать и разрешать претензии Плательщиков о возврате сумм Платежей.

5.4. Возвратить Банку денежные средства, ошибочно перечисленные Получателю, по реквизитам, указанным в соответствующем уведомлении Банка, в порядке и сроки, указанные в п. 6.5 Правил, если иной срок не предусмотрен в уведомлении Банка.

5.5. До момента совершения Плательщиком оплаты Услуги обеспечить доведение до Плательщика информации о порядке осуществления оплаты Услуги, ссылки на оферты Провайдера и Банка, информации о вознаграждении, взимаемом с Плательщика при осуществлении Платежа, иной информации, которая должна быть доведена до Плательщика в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также в соответствии с требованиями Банка, Провайдера или Процессора.

5.6. Осуществлять контроль за полнотой и своевременностью расчетов и за содержанием Реестра в порядке, предусмотренном п. 7.7 и п.7.8 Договора.

5.7. Не использовать выделенный канал связи, а также любые иные способы доставки информации Плательщикам, с целью организации спама.

5.8. На момент заключения Договора и на все время его действия, гарантировать, что Услуги, оказываемые ТСП на Интернет-ресурсах, соответствуют категориям и описанию Услуг, указанным в Заявлении о присоединении и/или Заявлении об изменении Опций, и предоставленной Банку информации для согласования ТСП с Провайдером, а порядок предоставления Услуги соответствует требованиям, предъявляемым Банком и Провайдером.

5.9. При подтверждении факта совершения в пользу ТСП Недействительного перевода, а также в случаях, предусмотренных в п. 4.7. Правил, возместить Банку сумму Недействительного перевода, а также суммы штрафов, неустоек, иных удержаний, взысканных с Банка, иных расходов и убытков Банка, на основании предоставленных Банком документов, подтверждающих фактически понесенные Банком расходы (понесенные убытки).

Возмещение указанных в настоящем пункте сумм осуществляется путем проведения Банком зачета суммы, подлежащей переводу согласно п. 6.1 Правил, на сумму Недействительного перевода, штрафов, неустоек, удержаний и иных расходов Банка в порядке, установленном п. 6.5 Правил.

6. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ И ДОКУМЕНТООБОРОТ

6.1. Банк осуществляет перевод денежных средств на банковский счет Получателя за вычетом всех Комиссий, суммы Недействительного перевода, суммы Возврата перевода, штрафов, неустоек, удержаний, расходов и убытков Банка, указанных в п. 5.9. Правил, иных удержаний, предусмотренных Договором и/или Правилами в срок, указанный в п. 8.2 Договора, если иной срок не предусмотрен Правилами.

6.2. Банк осуществляет перечисление денежных средств на банковский счет Получателя сводным платежным поручением на общую сумму Реестра за соответствующий Отчетный период (день/дни) с учетом п.п. 6.1, 6.5 Правил.

6.3. При перечислении денежных средств на банковский счет Получателя, указанный в Заявлении о присоединении, в поле «Назначение платежа» сводного платежного поручения Банк указывает номер и дату Договора, а также дату(-ы) Реестра(-ов), в соответствии с которыми осуществляется перечисление денежных средств.

6.4. По итогу каждого Отчетного периода (месяц) Банк и Получатель подписывают Акт оказанных услуг в соответствии с п. 8.3 Договора.

6.5. Получатель поручает Банку без дополнительных распоряжений Получателя возмещать (исполнять обязательства Получателя зачетом) за счет денежных средств, подлежащих перечислению Получателю, суммы:

- денежных средств, зачисленных Получателю ошибочно, независимо от даты зачисления;
- любых иных обязательств Получателя перед Банком, возникших в соответствии с Правилами и/или Договором, а также задолженности Получателя перед Банком по Договору и иным договорам, заключенным Сторонами.

При недостаточности средств, подлежащих перечислению, для осуществления возмещения (исполнения всех обязательств Получателя перед Банком) в случаях, установленных настоящим пунктом, Получатель обязуется перечислить Банку необходимую сумму в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения уведомления от Банка о возникновении задолженности, если иной срок не указан в требовании Банка.

Получатель предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений Получателя (заранее данный акцепт) возмещать (исполнять обязательства Получателя перед Банком) вышеуказанные суммы за счет остатка денежных средств на счетах, открытых в Банке. Получатель подтверждает, что установленные настоящим пунктом распоряжения являются заранее данным акцептом Получателя по списанию со счетов и электронных средств платежа Получателя, открытых в Банке, любых денежных средств в счет исполнения любых требований Банка (обязательств Получателя перед Банком), на условиях, предусмотренных настоящим пунктом. Допускается

частичное исполнение расчетных документов, количество предъявляемых к исполнению расчетных документов не ограничено.

7. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ПЕРЕВОДА

7.1. Возврат перевода осуществляется в соответствии с законодательством РФ, Договором, а также в соответствии с условиями договоров, заключенных между Банком и Провайдером и позволяющих осуществление Возврата перевода (при наличии).

7.2. Возврат перевода осуществляется Получателем путем подачи в Банк соответствующего распоряжения с указанием реквизитов, требуемых Банком, в том числе: наименование Провайдера, сумма, номер идентификатора (телефона или лицевого счета абонента).

7.3. В течение 1 (Одного) рабочего дня после получения распоряжения в соответствии с п. 7.2 Правил, Банк направляет запрос Провайдеру о возможности проведения Возврата перевода.

В случае положительного ответа от Провайдера Банк исполняет распоряжение Получателя в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты одобрения распоряжения, в сумме, указанной Получателем, путем удержания суммы Возврата перевода из сумм, подлежащих перечислению Получателю, в соответствии с п. 6.1 Правил.

В случае отсутствия или недостаточности денежных средств, подлежащих перечислению Получателю для Возврата перевода, согласно п. 6.1 Правил, распоряжение Получателя Банком не исполняется.

7.4. Комиссия Банка за Возврат перевода установлена в Заявлении о присоединении и/или Заявлении об изменении Опций.

7.5. Банк не несет ответственность за информацию, предоставляемую Получателем для осуществления Возврата перевода в соответствии с п. 7.2 Правил, а также за своевременность осуществления Получателем Возврата перевода Плательщику.

7.6. Сумма Возврата перевода отражается отдельной строкой в Акте оказанных услуг за Отчетный период.

7.7. Банк не осуществляет возврат денежных средств Плательщикам после перечисления денежных средств Получателю (Окончателность перевода). Возврат перевода возможен только в случаях и в порядке, описанном в настоящем разделе Правил.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

8.1. Стороны несут ответственность за надлежащее исполнение своих обязательств, в соответствии с законодательством РФ, Договором и Правилами.

8.2. В случае предъявления Банку письменного обоснованного требования от Получателя о несвоевременном перечислении денежных средств в соответствии с п. 6.1 Правил на банковский счет Получателя Банк уплачивает Получателю неустойку в размере 0,01% (Ноль целых одна сотая процента) от несвоевременно перечисленной суммы за каждый день просрочки.

8.3. За несвоевременный возврат денежных средств, излишне перечисленных Банком согласно п.5.4 Правил, Получатель уплачивает Банку неустойку в размере 0,1% (Ноль целых одна десятая процента) от излишне перечисленной суммы за каждый день просрочки.

8.4. Банк не несет ответственность за задержку исполнения своих обязательств в случае, если такая задержка была вызвана неточными (неверными) данными в банковских реквизитах, представленных Получателем, или в случае нарушения Получателем п. 7.2 Договора, а также в иных случаях при отсутствии вины Банка.

8.5. Банк не несет ответственность по спорам и разногласиям, возникшим между Получателем и ТСП (в случае, если между Получателем и ТСП заключен соответствующий договор), ТСП и Плательщиком.

8.6. Получатель несет ответственность в пределах сумм, указанных в п. 5.9. Правил, в случаях, если в результате осуществления Перевода по вине Получателя или ТСП было нарушено законодательство РФ и/или условия Договора или Правил, а соответствующие претензии предъявлены Банку, в том числе, при подтверждении факта совершения в пользу ТСП Недействительного перевода. В указанные суммы включаются, в том числе суммы, затраченные Банком на рассмотрение претензии третьих лиц (в том числе в судебном порядке) в случае, если данные затраты документально подтверждены.