

ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА об оказании услуги по осуществлению перевода денежных средств без открытия счета в Республику Узбекистан

В настоящей Оферте содержатся условия заключения Договора об оказании услуги по осуществлению перевода денежных средств без открытия счета по поручению физического лица (далее по тексту – Договор, Отправитель).

Изложенный ниже текст настоящей Оферты является адресованным физическим лицам официальным публичным предложением Банка «Мир Привилегий» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) заключить Договор в соответствии с п. 2 ст. 437 Гражданского кодекса Российской Федерации. Договор считается заключенным и приобретает силу с момента совершения физическим лицом действий, предусмотренных в настоящей Оферте, и означающих безоговорочное принятие физическим лицом всех условий настоящей Оферты без каких-либо изъятий или ограничений на условиях присоединения.

При совместном упоминании по тексту Договора Банк и Отправитель именуется «Стороны».

В том, что не урегулировано настоящим Договором, Стороны руководствуются положениями Правил осуществления денежных переводов физических лиц без открытия банковского счета в Банке «Мир Привилегий» (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Правила), размещенных на Сайте Банка и на информационных стендах Банка.

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

Банк - Банк «Мир Привилегий» (общество с ограниченной ответственностью), в том числе дополнительные офисы Банка.

Валюта перевода – валюта, в которой Перевод выплачивается Получателю.

Валюта приема – валюта, в которой производится внесение денежных средств в кассу Банка Отправителем с целью осуществления Перевода. В качестве Валюты приема используется национальная валюта Российской Федерации.

Заявление – заявление в Банк на бумажном носителе в целях осуществления Перевода денежных средств без открытия банковского счета в пользу Получателя, проводимый через Платежный сервис, содержащее необходимые реквизиты для осуществления Перевода.

Квитанция — документ, который подтверждает, что Банк получил наличные денежные средства в целях осуществления Перевода на основании Заявления.

Отправитель – физическое лицо, обладающее дееспособностью, совершившее действия, направленные на заключение Договора посредством акцепта условий настоящей Оферты и предоставляющий Банку Заявление в соответствии с условиями настоящей Оферты.

Перевод – действия Банка в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению Получателю денежных средств Отправителя, на основании Заявления Отправителя, полученного Банком. Перевод осуществляется в несколько этапов: а) внесение наличных денежных средств в кассу Банка в Валюте приема в пользу Банка; б) последующей конвертации денежных средств в Валюту перевода (в случаях, когда Валюта приема отличается от Валюты перевода); в) перевода денежных средств в пользу Получателя в Валюте Перевода. Выдача денежных средств Получателю в наличной форме в отделениях банков-партнеров.

Платежный сервис - услуга, предоставляемая Банку как Участнику Платежной системы «АзияЭкспресс» (<https://ai-bank.ru/asiaexpress/>), «Переводы в пользу и по поручению Клиентов-физических лиц», организатором Платежного сервиса является Азия-Инвест Банк (АО), с которым у Банка заключен соответствующий договор об организации осуществления переводов денежных средств.

Получатель – физическое лицо, в том числе кредитная организация (иностранная банк, финансовая организация), обслуживающая такое физическое лицо, в пользу которых Отправитель осуществляет Перевод.

Тарифы - размер вознаграждений (комиссий) Банка за осуществление Переводов и оказание иных услуг.

Участники расчетов - Банк, Отправитель, Платежный сервис, Эквайреры.

Эквайрер – кредитная организация, привлекаемая Банком в целях осуществления безналичных расчетов с Банком по совершаемым Переводам, на основании заключенного Банком с Эквайрером межбанковского договора платежных и услуг информационно-технологического взаимодействия.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Договор между Банком и Отправителем заключается на условиях настоящей Оферты. Текст настоящей Оферты (текст Договора) предоставляется до момента формирования Отправителем Заявления. Отправитель до передачи Заявления обязуется ознакомиться с условиями Договора, Правилами и Тарифами, и принять условия настоящей Оферты путем проставления соответствующей отметки о согласии с условиями настоящей Оферты (акцепт Оферты), в том числе с Тарифами.

1.2. Согласие Отправителя с условиями настоящей Оферты (акцепт Оферты) означает согласие с порядком и условиями осуществления переводов денежных средств через Платежный сервис, которые определены в Правилах, размещенными на информационных стендах и на сайте Банка.

1.3. Договор, заключаемый на условиях настоящей Оферты, носит разовый характер, т.е. заключается между Отправителем и Банком в целях осуществления одного Перевода на основании одного Заявления.

1.3.1. Безопасность передачи данных в рамках Платежного сервиса обеспечивается в соответствии с принятыми стандартами безопасности для платежных услуг.

1.3.2. Банк несет ответственность за безопасность, формируемых и передаваемых посредством Платежного сервиса информационных сообщений (уведомлений), а Отправитель в свою очередь выражает согласие об использовании функционала Платежного сервиса в целом, в указанных в Договоре целях (в т.ч. в части передачи Банку согласия на обработку персональных данных (их части), сведений, являющихся предметом договора заключенного Отправителем с Банком на предоставление услуг, в том числе не связанных с Платежным сервисом и служащих идентификаторами Отправителей в системе).

1.3.3. В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» Банк гарантирует обеспечение безопасности персональных данных Отправителя.

1.4. Банк в целях исполнения своих обязательств по Договору вправе привлекать третьих лиц - операторов по переводу денежных средств - Эквайреров в целях оказания Отправителю услуг в рамках Договора.

1.5. В рамках Договора Отправитель вправе дать поручение Банку сформировать с использованием реквизитов, указанных Отправителем в Заявлении, только такое распоряжение на осуществление Перевода (предоставить сведения о реквизитах Получателя), которое предусмотрено функциональностью Платежного сервиса, в пользу Получателей.

2. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГ.

2.1. Настоящая Оферта определяет отношения между Банком и Отправителем, возникающие при осуществлении Переводов с целью выдачи денежных средств Получателю. Список всех пунктов выдачи Переводов размещен на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://mp-bank.ru>.

2.2. Основанием для оказания Банком Отправителю услуги по Переводу является надлежащим образом заполненное Заявление, представленное Отправителем в Банк. Предоставление Банком услуги по Переводу осуществляется после приёма Заявления к исполнению Банком. Возможность предоставления Отправителю услуг, определяется Банком на основании оформленного и подписанного Отправителем Заявления в Банк.

2.3. За пользование услугой Отправитель уплачивает Банку комиссионное вознаграждение, установленное Тарифами Банка. Сумма комиссионного вознаграждения рассчитывается отдельно и подлежит уплате Отправителем дополнительно к сумме перевода денежных средств, указанной в Заявлении.

2.4. Предоставляя в Банк подписанное Заявление, Отправитель подтверждает факт ознакомления с Правилами и Тарифами Банка, а также выражает свое согласие с ними, включая условия предоставления услуги по Переводу, оказываемой Банком Отправителю.

2.5. Банк принимает Заявление к исполнению после проверки правильности и полноты его заполнения. Для осуществления Перевода Отправитель предварительно вносит наличные денежные средства кассу Банка, а также внесения в кассу Банка суммы перевода и уплаты комиссии за осуществление Перевода в соответствии с Тарифами.

2.6. В подтверждение приема Заявления к исполнению Банк выдает Отправителю один экземпляр Заявления, содержащий отметку Банка о принятии, дату приёма Заявления и подпись работника Банка, и Квитанцию.

2.7. Банк вправе отказать Отправителю в приеме Заявления и осуществлении Перевода в случаях:

- непредоставления документов, необходимых для фиксации информации по Переводу в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма»;
- у Банка возникли подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма;
- из назначения платежа и (или) иных реквизитов, указанных в Заявлении, следует, что Перевод связан с осуществлением Отправителем предпринимательской или инвестиционной деятельностью;
- в Заявлении не содержатся необходимые для исполнения Перевода сведения либо содержатся недостаточные или недостоверные сведения;
- Отправитель не заплатил соответствующее комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами;
- действующим законодательством РФ установлены иные основания для отказа в осуществлении Перевода.

2.8. Прием Заявлений на Перевод осуществляется в течение установленного в Банке операционного дня. Исполнение Переводов осуществляется не позднее дня, следующего за днем приема Заявления Банком. Продолжительность операционного дня устанавливается внутренними документами Банка и доводится до Отправителя путем размещения информации в местах обслуживания клиентов и (или) на сайте Банка.

2.9. Отзыв Заявления возможен до наступления безотзывности Перевода. Безотзывность Перевода наступает с момента внесения Отправителем наличных денежных средств в кассу Банка в целях осуществления Перевода.

2.10. Факт успешного выполнения Перевода фиксируется Банком, подтверждающие документы и/или их электронные копии хранятся не менее 5 (Пяти) лет.

2.11. Банк осуществляет расчеты в сформированном в Заявлении порядке, на условиях и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России с учетом правил международных платежных систем и договорами, заключенными с Участниками расчетов, при этом за осуществление Перевода с использованием средств Платежного сервиса с Отправителя может взиматься вознаграждение.

2.12. Банк вправе отказать Отправителю в осуществлении Перевода в пользу любого Получателя, в отношении которого Банк не имеет технической возможности осуществить Перевод (технологические проблемы с каналом связи, приостановка приема Переводов и др.), а также в случае если у Банка возникли подозрения в том, что Перевод осуществляется с нарушением требований законодательства Российской Федерации, правил платежных систем или носит мошеннический характер, если использование Перевода осуществляется с нарушением условий настоящей Оферты/Правил или возникают сомнения в законности действий Отправителя. Банк предоставляет Отправителю сведения об ограничениях до момента совершения Перевода.

2.13. Банк осуществляет на постоянной основе учет информации об осуществленных с использованием Платежного сервиса Переводах с использованием программно-аппаратных средств Банка.

2.14. Банк обязуется осуществлять Переводы в соответствии с условиями настоящей Оферты, нормами действующего законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также в соответствии с условиями договора, заключенного между Банком и Эквайрерами. При этом Банк самостоятельно несет всю ответственность перед Отправителем за осуществление Перевода.

3. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.

3.1. Банк несет ответственность за реальный ущерб, причиненный Отправителю вследствие неосуществления / ненадлежащего осуществления Перевода.

3.2. Отправитель гарантирует, что Перевод не связан с ведением предпринимательской или инвестиционной деятельности.

3.3. Отправитель обязуется:

- своевременно и в полном объеме ознакомиться и соблюдать условия Оферты, Правил и Тарифами, которые размещены на Сайте Банка или на стендах в офисах Банка;

- проверять указываемую в Заявлении информацию, в том числе реквизиты Получателя, в пользу которого совершается Перевод;

- самостоятельно отслеживать изменения, внесенные в Оферту, и/или Тарифы и/или Правила.

3.4. Отправитель вправе обратиться в Банк с претензией/заявлением по вопросам, связанным с исполнением Перевода и/или работе программного обеспечения Платежного сервиса путем направления претензии/заявления почтовым отправлением по почтовому адресу Банка.

Претензии/заявления должны быть оформлены в письменном виде с указанием фамилии, имени, отчества, паспортных данных и адреса места жительства (регистрации) или места пребывания Отправителя, а также реквизитов банковского счета Отправителя (если они необходимы в целях исполнения претензии/заявления), почтовый адрес для направления ответа Отправителя, содержать собственноручную подпись Отправителя, а также иные документы, подтверждающие содержание претензии/заявления, в противном случае рассмотрение претензии/заявления Отправителя по причине недостаточности данных может быть затруднено или невозможно.

3.5. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть из настоящей Оферты по инициативе Отправителя, в том числе по осуществлению Переводов, подлежат рассмотрению и разрешению Банком в соответствии с разделом 10 Правил. В случае, если возникший спор не будет разрешен в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с момента получения заявления Отправителя, любая из Сторон вправе обратиться за разрешением спора в суд по месту нахождения Банка.

3.6. При разрешении споров, вытекающих из Договора и/или связанных с использованием Платежного сервиса в целях совершения Перевода, документами, подтверждающими заявленные одним из участников спора факты, являются:

3.6.1. Заявление Отправителя на бумажном носителе и хранящиеся у Банка.

3.6.2. Реестр Переводов, в состав которого Банком включена информация о Переводах за расчетный период, оформляемый Банком при совершении Отправителем Переводов.

При этом в случае несоответствия указанных выше документов друг другу (несоответствия друг другу сведений, содержащихся в данных документах) документ, остающийся у Банка либо у привлекаемого им Эквайрера, является документом, подтверждающим действительность Перевода и условий Договора.

3.7. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Оферту и/или Тарифы и/или Правила путем публикации в и на сайте Банка текста настоящей Оферты и/или Тарифов и/или Правил, содержащих такие изменения. Изменения вступают в силу с момента опубликования, если иной срок вступления изменений в силу не определен дополнительно при публикации.

3.8. Временем совершения всех операций с использованием Платежного сервиса является московское время, определяемое на основании данных сервера Банка, обрабатывающего информацию о об осуществляемых Переводах, если иной порядок определения времени не был оговорен дополнительно.

3.9. Взаимоотношения Сторон в рамках исполнения Договора регулируются действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка и настоящим Договором.

4. ОГРАНИЧЕНИЯ ПО ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

4.1. Переводы без открытия банковского счета на территории Российской Федерации физическим лицом-резидентом в валюте Российской Федерации в пользу резидентов осуществляется без ограничений, если иное не установлено Банком России и действующим законодательством РФ. Переводы без открытия банковского счета физическим лицом-резидентом в иностранной валюте в пользу резидентов запрещены, за исключением случаев, описанных в Федеральном законе от 10.12.2003 г. 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

4.2. Переводы без открытия банковского счета по территории Российской Федерации/ за пределы территории Российской Федерации физическими лицами -нерезидентами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в пользу нерезидентов осуществляется без ограничений, если иное не установлено Банком России или Платежным сервисом и действующим законодательством РФ.

4.3. Переводы без открытия банковского счета валюты Российской Федерации и иностранной валюты физическим лицом – резидентом/нерезидентом в пользу нерезидента на территории Российской Федерации/за пределы территорий Российской Федераций, получение физическим лицом - резидентом перевода в валюте Российской Федерации и иностранной валюте без открытия банковского счета на территории Российской Федерации от нерезидента осуществляются в установленном Банком России и законодательством РФ порядке, который может предусматривать соответственно только ограничение суммы перевода и суммы получения перевода.

5. СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ:

Банк «Мир Привилегий» (общество с ограниченной ответственностью)

МП Банк (ООО)

Универсальная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 3224 от 15 июня 2022 г.,

Юридический адрес/почтовый: 121069, г. Москва, ул. Поварская, дом 23, строение 4
ИНН/КПП 7750005845 / 770401001, ОГРН 1137711000096

Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Центральному
федеральному округу г. Москва
БИК 044525247
+7(495) 258-6100 – телефон,
E-mail: info@mp-bank.ru
