

Порядок совершения операций с электронными деньгами «QIWI-кошелек»

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Применительно к настоящему Порядку термины и определения используются в значениях, определенных Правилами системы расчетов с использованием электронных денег «QIWI-кошелек» эмитента-нерезидента КИВИ Банк (АО) (далее – Порядок) и законодательством Республики Беларусь.

1.2. Настоящий Порядок размещен на корпоративном сайте Банка-агента (ЗАО «Банк «Решение») в сети интернет по адресу <http://www.rbank.by>.

1.3. Настоящий Порядок вступает в силу с момента акцепта Держателем настоящего Порядка. Акцептом является факт проведения идентификации Держателя в структурном подразделении Банка-агента с оплатой вознаграждения (платы) в соответствии со Сборником вознаграждений.

1.4. Настоящий Порядок действует до полного исполнения Банком-агентом своих обязательств.

1.5. Держатель и Банк-агент признают документы в электронной форме юридически равнозначными соответствующим документам в простой письменной форме.

ГЛАВА 2 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА-АГЕНТА

2.1. Банк-агент вправе:

2.1.1. в одностороннем порядке вносить изменения в настоящий Порядок путем размещения соответствующей информации в электронном виде на сайте Банка-агента www.rbank.by;

2.1.2. устанавливать и изменять (увеличивать, уменьшать) в одностороннем порядке ограничения (лимиты) на совершение операций с ЭД «QIWI-кошелек» путем внесения изменений в настоящий Порядок;

2.1.3. собирать, обрабатывать и хранить информацию об операциях Держателя в Системе;

2.1.4. приостановить проведение действий, направленных на осуществление идентификации Держателей Кошелька, регистрацию реквизитов Кошелька в программном обеспечении Банка-агента:

- в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы (например, стихийные бедствия, эпидемии, военные действия, забастовки, изменения законодательства), которые невозможно предвидеть и/или предотвратить разумными мерами;

- в случае возникновения подозрения у Банка-агента о проведении мошеннических действий в адрес его либо его клиентов;

- в случае наличия обоснованных подозрений, что действия Держателя связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, мошенничеством либо могут повлечь репутационные риски для Банка-агента;

2.1.5. вправе приостановить операции распространения и погашения ЭД «QIWI-кошелек».

О приостановлении операций с ЭД «QIWI-кошелек» Банк-агент информирует Держателей с указанием причин посредством соответствующего объявления на сайте www.rbank.by;

2.1.6. отправлять Держателю информацию, в том числе рекламного характера, посредством sms-сообщений на мобильный телефон, а также посредством использования других каналов коммуникации.

2.2. Банк-агент обязан:

2.2.1. своевременно и в полном объеме осуществлять безналичные расчеты при совершении операций с ЭД «QIWI-кошелек» в соответствии с законодательством, договором, заключенным с Эмитентом-нерезидентом;

2.2.2. обеспечивать возможность ознакомления Держателей с настоящим Порядком до проведения идентификации Держателя Банком-агентом;

2.2.3. обеспечить составление, в соответствии с требованиями законодательства и настоящего Порядка, чека на бумажном носителе в подтверждение проведения операций Держателем, совершенных в структурном подразделении Банка-агента, отдельно по каждой операции;

2.2.4. обеспечить безопасность при передаче информации и ее целостность и неизменность;

2.2.5. проводить претензионную работу с Держателями по вопросам исполнения поручения Держателей в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента поступления соответствующей претензии Держателя.

ГЛАВА 3

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ДЕРЖАТЕЛЯ

3.1. Держатель вправе:

3.1.1. совершать операции пополнения Кошелька в соответствии с условиями настоящего Порядка;

3.1.2. заблокировать действующие зарегистрированные реквизиты Кошельков, обратившись в структурное подразделение Банка-агента;

3.1.3. совершать операции оплаты с использованием учетной записи Кошелька в адрес Поставщиков услуг, определяемых Банком-агентом.

3.2. Держатель обязан:

3.2.1. перед идентификацией в структурном подразделении Банка-агента ознакомиться с настоящим Порядком на корпоративном сайте Банка-агента в сети интернет по адресу <http://www.rbank.by>;

3.2.2. соблюдать условия настоящего Порядка, требования законодательства, Правил, иных документов, регулирующих функционирование Системы;

3.2.3. уплачивать вознаграждение (комиссию) Банку-агенту в порядке, установленном настоящим Порядком;

3.2.4. проверять реквизиты операций с ЭД «QIWI-кошелек» с указанием определенных условий (назначения) совершаемой сделки в соответствии с требованиями законодательства.

ГЛАВА 4

ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПОПОЛНЕНИЯ КОШЕЛЬКА (РАСПРОСТРАНЕНИЕ ЭД «QIWI-КОШЕЛЕК»)

4.1. Держатель для осуществления операций пополнения Кошелька проходит процедуру идентификации.

4.2. Процедуру идентификации может пройти любой гражданин Республики Беларусь, достигший восемнадцатилетнего возраста.

4.3. Процедура идентификации осуществляется лично Держателем Кошелька в структурном подразделении Банка-агента.

4.4. За проведение идентификации Банк-агент взимает вознаграждение (плату) в соответствии со Сборником вознаграждений, который размещен на сайте Банка-агента.

4.5. Для прохождения идентификации Держатель Кошелька обращается в структурное подразделение Банка-агента, осуществляющее идентификацию, предъявляет уполномоченному работнику Банка-агента документ, удостоверяющий личность.

4.6. После проведения процедуры идентификации уполномоченный работник Банка-агента открывает Держателю текущий счет (текущий счет QIWI) с автоматическим заполнением вопросника, разработанного Банком-агентом в соответствии с законодательством Республики Беларусь и локальными нормативными правовыми актами Банка-агента (далее – ЛНПА Банка), а также политикой по ПОД/ФТ.

4.7. После осуществления мероприятий согласно пунктам 4.5.-4.6. настоящего Порядка уполномоченный работник Банка-агента в Системе регистрирует реквизиты Кошелька Держателя.

4.8. Для проведения регистрации реквизитов Кошелька в программном обеспечении Банка-агента Держатель предъявляет уполномоченному работнику Банка-агента документ, удостоверяющий личность, и сообщает Номер Кошелька.

4.9. За проведение регистрации реквизитов Кошелька в программном обеспечении Банка-агента может взиматься комиссионное вознаграждение.

4.10. Пройдя процедуру регистрации реквизитов Кошелька в структурном подразделении Банка-агента и оплатив комиссионное вознаграждение (плату) за регистрацию реквизитов Кошелька в соответствии

со Сборником вознаграждений, Держатель соглашается и признает для себя обязательными условия настоящего Порядка.

4.11. Для блокировки действующих зарегистрированных реквизитов Кошелька Держатель обращается в структурное подразделение Банка-агента, предъявив уполномоченному работнику Банка-агента документ, удостоверяющий личность.

4.12. Пополнение Кошелька осуществляется только после прохождения идентификации Держателя и регистрации реквизитов Кошелька в структурном подразделении Банка-агента.

4.13. Для одного Держателя в Системе одновременно может существовать не более 3 (трех) действующих регистраций реквизитов Кошельков.

4.14. Пополнение Кошелька производится Держателем по Номеру Кошелька (номеру мобильного телефона Держателя).

4.15. Максимальная сумма одной операции пополнения Кошелька, совершаемой Держателем, не должна превышать 99 базовых величин, при этом применяется размер базовой величины, установленный Советом Министров Республики Беларусь на день совершения платежа. Общая сумма операций пополнения Кошелька, совершаемых одним Держателем, не может превышать 999 базовых величин в месяц.

4.16. Валюта приобретения ЭД «QIWI-кошелек» – белорусские рубли.

4.17. Валюта пополнения Кошелька – российские рубли.

4.18. Сумма пополнения Кошелька в российских рублях рассчитывается по курсу белорусского рубля к российскому рублю, установленному Национальным Банком Республики Беларусь на дату совершения платежа, увеличенному на 2,5%.

4.19. Сумма пополнения Кошелька в российских рублях включает сумму комиссионного вознаграждения (комиссии) Банка-агента в соответствии с договором по распространению ЭД «QIWI-кошелек», заключенным с Эмитентом-нерезидентом.

4.20. Пополнение Кошельков Держателей может производиться в структурном подразделении Банка-агента и/ или в ПТС «QIWIБел».

4.21. При пополнении Кошелька Держателя в структурном подразделении Банка-агента уполномоченный работник сообщает сумму операции пополнения Кошелька в российских рублях до ее совершения.

4.22. При пополнении Кошелька Держателя в ПТС «QIWIБел» на экране указывается сумма операции пополнения Кошелька в российских рублях до ее совершения.

4.23. Перед проведением операции пополнения Кошелька в ПТС «QIWIБел» Держатель обязан ознакомиться и присоединиться к Правилам системы расчетов с использованием ЭД «QIWI-Бел» на веб-сайте www.qiwi.by.

4.24. В результате успешно проведенной операции пополнения Кошелька в ПТС «QIWIБел» и/или в структурном подразделении Банка-агента формируется чек на бумажном носителе, в котором указывается сумма

операции пополнения Кошелька в белорусских рублях, сумма пополнения Кошелька в российских рублях.

4.25. За пополнение Кошелька в ПТС «QIWIБел» с Держателя может взиматься комиссионное вознаграждение (комиссия) в размере, указанном до момента совершения операции на экране ПТС «QIWIБел».

4.26. Банком-агентом открытие Кошелька Держателю не осуществляется.

4.27. Банк-агент вправе приостановить оказание услуги пополнения Кошелька и/или проведение действий, направленных на осуществление идентификации Держателей Кошелька, регистрации реквизитов Кошелька в программном обеспечении Банка-агента, если исполнение соответствующего требования приведет к нарушению законодательства Республики Беларусь, ЛНПА Банка или Правил Сервиса.

4.28. Возврат Держателю денежных средств в случае отказа Эмитента-нерезидента в пополнении Кошелька Держателя осуществляется Банком-агентом.

4.29. Возврат денежных средств при неуспешном пополнении Кошелька осуществляется без участия Держателя путем зачисления подлежащих возврату денежных средств на текущий счет Держателя, открытый в рамках осуществления процедуры идентификации согласно п. 4.7. настоящего Порядка с уплатой комиссионного вознаграждения в соответствии со Сборником вознаграждений.

ГЛАВА 5

ПОГАШЕНИЕ ЭД «QIWI-КОШЕЛЕК», НЕУСПЕШНОЕ ПОГАШЕНИЕ ЭД «QIWI-КОШЕЛЕК».

5.1. Погашение ЭД «QIWI-кошелек» производится Банком-агентом в соответствии с поручениями Держателей посредством автоматизированной информационной системы единого расчетного и информационного пространства (далее – ЕРИП) путем направления причитающихся Держателю денежных средств для осуществления платежей в адрес Поставщиков услуг.

5.2. Расчеты по погашению ЭД «QIWI-кошелек» между Банком-агентом и Эмитентом-нерезидентом проводятся в российских рублях.

5.3. Валюта погашения ЭД «QIWI-кошелек» Банком-агентом Держателям - белорусские рубли.

5.4. Сумма погашения Банком-агентом ЭД «QIWI-кошелек» в белорусских рублях рассчитывается по курсу российского рубля к белорусскому рублю, установленному Национальным Банком Республики Беларусь на дату совершения платежа, уменьшенному на 2,5%.

Эмитентом-нерезидентом может взиматься дополнительно вознаграждение по операциям погашения ЭД «QIWI-кошелек».

Сумма погашения Банком-агентом ЭД «QIWI-кошелек» учитывает вознаграждение Эмитента-нерезидента.

5.5. Перечень Поставщиков услуг, оплата товаров (выполненных работ, оказанных услуг) которых доступна посредством погашения ЭД «QIWI-кошелек» Держателя, определяет Банк-агент.

5.6. Банк-агент вправе в одностороннем порядке изменять перечень Поставщиков услуг в Республике Беларусь в рамках погашения ЭД «QIWI-кошелек».

5.7. Лимиты по погашению ЭД «QIWI-кошелек» регулируются лимитами «Публичной оферты об использовании платежного сервиса QIWI Кошелек эмитента-нерезидента, размещенной на сайте www.qiwi.com, а также лимитами ЕРИП для каждой услуги из предоставляемого списка Поставщиков услуг в учетной записи Кошелька Держателя.

5.8. Банк-агент не осуществляет возврат Держателю денежных средств по ошибочным поручениям Держателя в адрес Поставщиков услуг, возникшим по вине Держателя. По вопросу возврата денежных средств Держатель самостоятельно обращается к Поставщику услуг.

5.9. Банк-агент имеет право отказать Держателю в оказании услуги распространения ЭД «QIWI-кошелек» и/ или погашения ЭД «QIWI-кошелек»:

- в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы (например, стихийные бедствия, эпидемии, военные действия, забастовки, изменения законодательства, которые невозможно предвидеть и/или предотвратить разумными мерами);

- в случае возникновения подозрения у Банка-агента о проведении мошеннических действий в адрес его либо его Клиентов;

- в случае наличия обоснованных подозрений, что действия Держателя связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, мошенничеством либо могут повлечь репутационные риски для Банка-агента.

ГЛАВА 6 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Банк-агент не несет ответственность за убытки, возникшие в результате несоблюдения Держателем условий настоящего Порядка.

6.2. В случае нарушения по вине Банка-агента условий настоящего Порядка Банк-агент возмещает Держателю убытки.

6.3. Банк-агент освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных настоящим Порядком, если это неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после акцепта настоящего Порядка в результате событий чрезвычайного характера, которые Банк-агент не мог ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами (форс-мажорных обстоятельств), в том числе военных действий, забастовок,

массовых беспорядков, эпидемии, пожара, землетрясения, наводнения, сбоев в электрической сети, принятия актов государственных органов власти и управления, а также иных событий, наступление и действия которых стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить.

6.4. Банк-агент не несет ответственности за качество работы линий связи, предоставляемых другими организациями, и за работоспособность не принадлежащего ему оборудования, в том числе транзитных, узлов сетей передачи данных, принадлежащих другим организациям.

ГЛАВА 7 ЗАЯВЛЕНИЕ ДЕРЖАТЕЛЯ

7.1. Настоящим подтверждаю, что с условиями настоящего Порядка, законодательством ознакомлен, согласен и обязуюсь выполнять.

7.2. Настоящим выражаю согласие о том, что вся информация о любых реквизитах Держателя, об операциях Держателя в Системе, а также иная информация в целях обеспечения функционирования Системы, выполнения инструкций Держателя и в иных необходимых случаях собирается, обрабатывается, хранится и используется Банком-агентом.

7.3. Настоящим выражаю согласие на передачу Банком-агентом Эмитенту-нерезиденту информации о производимых в Системе операциях, данных Держателя и другой информации в целях функционирования Системы.

7.4. Настоящим обязуюсь не сообщать свои персональные данные, Номера Кошельков, принадлежащих мне, третьим лицам.

7.5. Настоящим выражаю полное согласие на получение от Банка-агента сообщений информационного характера, а также коммерческих, рекламных и иных материалов, содержащих предложение воспользоваться продуктами и услугами Банка-агента.

ГЛАВА 8 РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

8.1. Споры по настоящему Порядку, по которым Стороны не достигли согласия, подлежат рассмотрению в суде в соответствии с законодательством.

ГЛАВА 9 ЮРИДИЧЕСКИЙ АДРЕС БАНКА

9.1. ЗАО "Банк "Решение", 220035, Республика Беларусь, г. Минск, ул. В.И.Игнатенко, 11