

**Публичная оферта ООО «ИнтеллектМани» и ООО РНКО «РИБ»  
об оказании физическим лицам услуг по осуществлению переводов денежных средств без открытия банковского счета в  
валюте Российской Федерации  
редакция от 01 февраля 2019 года**

**1. Термины и определения**

**Авторизация** – разрешение, предоставляемое Эквайером в ответ на Запрос на Авторизацию для оказания Услуг по переводу, порождающее обязательства Эмитента по списанию с Платежного средства суммы денежных средств в размере, указанном в Запросе на Авторизацию (с учетом комиссии за оказание Услуг по переводу, установленной Тарифами), и обязательство РИБ по исполнению Распоряжения (осуществлению Перевода). Если иное не установлено Договором об использовании Платежного средства, Авторизация предоставляется Эквайером при условии достаточности денежных средств на Платежном средстве для оказания Услуг по переводу (с учетом комиссии за оказание Услуг по переводу, установленной Тарифами), а также выполнения Клиентом иных требований Договора об использовании Платежного средства (при их наличии). Эквайер вправе отказать в предоставлении Авторизации без объяснения причин.

**Авторизационная страница** – специализированная страница на Сайте Системы, защищенная специальными средствами защиты, позволяющая Клиенту составить и направить Распоряжение, в том числе указать Платежные инструкции, выбрать Платежное средство, с использованием которого Клиент желает предоставить РИБ денежные средства для осуществления Перевода.

**Договор** – Договор об оказании услуг по переводу денежных средств без открытия банковского счета в валюте Российской Федерации, заключаемый между Клиентом, РИБ и Оператором на условиях Оферты.

**Договор об использовании Платежного средства** – договор, заключенный между Эквайером и Пользователем, в соответствии с которым Эквайер предоставил, а Клиент использует Платежное средство.

**Запрос на Авторизацию** – электронный документ, содержащий запрос Эквайеру на предоставление Авторизации, формируемый Оператором посредством Системы на основании Распоряжения.

**Запрос о приеме Распоряжения** – электронный документ, содержащий запрос РИБ о возможности принять к исполнению Распоряжение (осуществить Перевод), формируемый Оператором посредством Системы на основании предоставленной Авторизации.

**Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению, определенных Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.

**Информационный обмен** – действия Оператора, направленные на информационное и технологическое взаимодействие с Участниками расчетов при обмене Электронными документами, совершаемые посредством Системы в рамках оказания Услуг по переводу, включая действия по сбору, обработке и направлению Эквайеру Запроса на Авторизацию, РИБ Запроса о приеме Распоряжения, Клиенту Подтверждения о приеме Распоряжения.

**Квитанция** – документ установленной формы, содержащий Параметры Перевода, подтверждающий факт заключения Договора и приема к исполнению Распоряжения. Квитанция выдается Клиенту посредством Сайта Системы, а также размещается в Личном кабинете (при наличии), после получения от РИБ Электронного документа, содержащего подтверждение о возможности принять Распоряжение к исполнению.

**Клиент** – физическое лицо (резидент или нерезидент), заключившее с Эквайером Договор об использовании Платежного средства, и совершающее на Сайте Системы действия, направленные на заключение Договора, составление и передачу Распоряжения, и предоставление РИБ денежных средств для осуществления Перевода в рамках оказываемой Услуги по переводу.

**Оператор** – ООО «ИнтеллектМани», обеспечивающее посредством Системы информационное и технологическое взаимодействие между Участниками расчетов в целях последующего оказания Услуг по переводу в порядке и на условиях, изложенных в Оферте.

**Личный кабинет** – специализированный раздел на Сайте Системы, защищенный специальными средствами защиты, содержащий данные Клиента, а также иную информацию, в том числе историю оказанных Услуг по переводу.

**Недействительный перевод** – Перевод, денежные средства для осуществления которого были предоставлены Клиентом с нарушением правил, установленных Эмитентом, или Перевод, ставший (который может стать) предметом споров и разногласий в соответствии с правилами, установленными Эмитентом.

**Операция возврата** – действия РИБ, направленные на возврат суммы Перевода/части суммы Перевода Клиенту, совершаемые в порядке и на условиях, установленных в Оферте.

**Открытая сессия** – промежуток времени от момента входа Клиента на Авторизационную страницу до момента прекращения доступа Клиента на Авторизационную страницу, в том числе путем закрытия браузера на стороне Клиента.

**Параметры Перевода** – информация, указываемая Клиентом на Авторизационной странице, включающая в себя сумму Перевода, наименование и платежные реквизиты Получателя, Платежное средство, с использованием которого Клиент желает предоставить РИБ денежные средства для оказания Услуг по переводу, а также иная информация, позволяющая Участникам расчетов и Оператору идентифицировать Перевод в своих учетных системах.

**Перевод** – действия РИБ в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению Получателю денежных средств Клиента (осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов в валюте Российской Федерации) по реквизитам и согласно Параметрам Перевода, указанным в Распоряжении.

**Платежное средство** – банковская карта (Visa International, MasterCard Worldwide, ПС «МИР») или иное электронное средство платежа, предоставленное Эмитентом Клиенту в целях осуществления расчетных операций, и используемое Клиентом в порядке и на условиях, установленных Договором об использовании Платежного средства.

**Подтверждение о приеме Распоряжения** – электронный документ, содержащий подтверждение о приеме РИБ Распоряжения к исполнению, формируемый Оператором посредством Системы на основании полученного от РИБ подтверждения о возможности осуществить Перевод. РИБ направляет подтверждение о возможности осуществить Перевод при условии успешной идентификации Распоряжения в учетной системе РИБ согласно указанным Параметрам Перевода. РИБ вправе отказать в приеме Распоряжения и не осуществлять Перевод без объяснения причин.

**Получатель** – получатель денежных средств – юридическое лицо или физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, указанное Клиентом в Распоряжении, в адрес которого осуществляется Перевод.

**Распоряжение** – электронный документ, содержащий заявление Клиента на заключение с Оператором и РИБ Договора и оказание Услуг по переводу, в том числе поручение (распоряжение) Оператору на осуществление Информационного обмена, поручение (распоряжение) РИБ на осуществление Перевода, а также Параметры Перевода и иную информацию, необходимую Оператору и РИБ для оказания Услуг по переводу, составленный Клиентом на Сайте Системы и переданный посредством Системы.

**Сайт Системы** – web-сайт в сети Интернет [www.intellectmoney.ru](http://www.intellectmoney.ru) обеспечивающий доступ Клиента к Системе.

**Система** – совокупность программных и аппаратных средств, обеспечивающих информационное и технологическое взаимодействие между Участниками расчетов при оказании Услуг по переводу.

**Стороны** – Оператор, РИБ и Клиент при совместном упоминании.

**Тарифы** – размеры вознаграждений (комиссий) Оператора и РИБ за оказание Услуг по переводу, установленные в Приложении №1 к Оферте. Тарифы, в том числе публикуются на Сайте Системы по адресу: <https://wiki.intellectmoney.ru/pages/viewpage.action?pageId=3342879> и вступают в силу с даты их публикации на Сайте Системы.

**Услуги по переводу** – услуги по осуществлению Переводов, оказываемые Оператором и РИБ в соответствии с Договором на основании Распоряжений, составленных и переданных Клиентами посредством Системы, включающие в себя услуги РИБ по проведению безналичных расчетов по Переводам, и услуги Оператора по обеспечению Информационного обмена между Участниками расчетов посредством Системы при предоставлении Клиентами РИБ денежных средств для осуществления Перевода посредством Системы.

**Устройство** – любое техническое устройство, используемое Клиентом (компьютер, мобильный телефон и пр.), обеспечивающее доступ Клиента в сеть Интернет.

**Участники расчетов** – РИБ, Клиент и Эквайер при совместном упоминании.

**Электронный документ** – Распоряжение либо иной документ, составленный и переданный Клиентом в электронной форме посредством Системы, и/или Запрос на Авторизацию; и/или Запрос о приеме Распоряжения; и/или Квитанция, либо иной документ, составленный и переданный Оператором Участникам расчетов в электронной форме посредством Системы. Термин употребляется в случаях, не требующих специального указания на вид Электронного документа.

**Эмитент** – юридическое лицо либо кредитная организация (небанковская кредитная организация), предоставившее Клиенту Платежное средство в соответствии с условиями заключенного между ними Договора об использовании Платежного средства.

**Эквайер** – юридическое лицо либо кредитная организация (небанковская кредитная организация), оказывающая РИБ услуги эквайринга (получения Авторизации).

## 2. Предмет Договора. Порядок заключения Договора

- 2.1. Настоящая Публичная оферта ООО «ИнтеллектМани» и ООО РНКО «РИБ» об оказании физическим лицам услуг по переводу денежных средств без открытия банковского счета в валюте Российской Федерации (далее – «**Оферта**»), адресована Клиентам – физическим лицам и является официальным публичным предложением Оператора и РИБ заключить Договор в соответствии с п.2 ст.437 ГК РФ. Договор считается заключенным и приобретает силу с момента совершения Клиентом действий, предусмотренных Офертой и означающих безоговорочное принятие Клиентом всех условий Оферты без каких-либо изъятий или ограничений на условиях присоединения.
- 2.2. Оферта является неотъемлемой частью Договора, определяет порядок оказания Услуг по переводу, а также регулирует отношения между Сторонами, возникающие в связи с оказанием Услуг по переводу и заключением Договора. Оферта доступна для ознакомления на Сайте Системы по адресу [www.intellectmoney.ru](http://www.intellectmoney.ru).
- 2.3. Договор между Сторонами заключается путем акцепта Клиентом Оферты. Акцептом Оферты является совершение Клиентом на Сайте Системы действий, направленных на составление и передачу Распоряжения в соответствии с п.4.1 Оферты. Совершение Клиентом на Сайте Системы действий, направленных на составление и передачу Распоряжения, рассматриваются как полное и безусловное согласие с условиями Оферты. Каждый факт совершения Клиентом действий, направленных на составление и передачу Распоряжения на Сайте Системы, является отдельным действием Клиента по заключению Договора на условиях, изложенных в Оферте.
- 2.4. Действия Клиента по заключению Договора не ограничены сроком и могут быть осуществлены в любой день до момента официального отзыва Оферты в соответствии с п.13.3 Оферты.
- 2.5. Оператор и РИБ предоставляют Клиенту всю необходимую информацию путем размещения ее на Сайте Системы, а также рассматривают вопросы и претензии, связанные с исполнением обязательств, принятых на себя в рамках Договора в порядке и на условиях, предусмотренных Офертой.

## 3. Общие положения

- 3.1. Основанием для начала оказания Услуг по переводу является Распоряжение, составленное и переданное Клиентом посредством Системы в соответствии с п.4.1 Оферты.
- 3.2. Оказание Услуг по переводу включает в себя:
  - 3.2.1. осуществление Информационного обмена. Информационный обмен осуществляется в автоматическом режиме путем обмена информацией и Электронными документами между Участниками расчетов с учетом особенностей, установленных в разделе 8 Оферты.
  - 3.2.2. проведение расчетов по Переводу, включающее в себя прием от Клиента денежных средств, и последующее перечисление суммы Перевода в соответствии с Параметрами Перевода, указанными в Распоряжении. Все расчеты по Переводу проводятся РИБ в валюте Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними нормативными и распорядительными документами РИБ и Договором.
- 3.3. Услуги по переводу оказываются Клиенту только при условии одновременного соблюдения следующих требований:

- 3.3.1. максимальная сумма Перевода (с учетом комиссии за оказание Услуг по переводу, установленной Тарифами), не превышает:
  - 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей, при непроведении Идентификации Клиента до момента приема от Клиента денежных средств в целях осуществления Перевода;
  - 600 000 (шестьсот тысяч) рублей, при проведении Идентификации Клиента до момента приема от Клиента денежных средств в целях осуществления Перевода;
- 3.3.2. Клиент имеет Платежное средство, использование которого предусмотрено на Авторизационной странице, и в отношении, которого Эмитент предоставил Авторизацию;
- 3.3.3. Устройство Клиента имеет необходимый технический доступ в Интернет;
- 3.3.4. Оператор располагает техническими возможностями для предоставления доступа к Системе/ Сайту Системы, в том числе для целей составления и передачи Распоряжений.
- 3.4. За оказание Услуг по переводу Клиент уплачивает комиссию в соответствии с Тарифами, действующими на дату оказания таких Услуг по переводу. Комиссия уплачивается Клиентом с использованием Платежного средства дополнительно к сумме Перевода и не уменьшает сумму Перевода.
- 3.5. Клиент в целях надлежащего оказания ему Услуг по переводу поручает Оператору и РИБ составлять и подписывать расчетные документы от имени Клиента, необходимые для оказания Услуг по переводу и проведения расчетов по Переводу.
- 3.6. Клиент дает согласие на передачу Оператором/Оператору в адрес РИБ персональных данных Клиента, введенных им на Сайте Системы, в том числе с правом их автоматизированной обработки РИБ в целях исполнения Договора.
- 3.7. Оператор и РИБ оказывают Услуги по переводу в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными и распорядительными документами Оператора и РИБ.

#### 4. Порядок составления и передачи Распоряжения

- 4.1. В целях оказания Клиенту Услуг по переводу, а также заключения Договора, формирования и передачи Распоряжения Клиент, руководствуясь инструкциями, размещенными на Авторизационной странице, самостоятельно:
  - знакомится с размещенными на Авторизационной странице порядком и правилами оказания Услуг по переводу, установленными Офертой, а также с размером, порядком и условиями взимания комиссий, установленных Тарифами (далее – «Условия оказания Услуг по переводу»);
  - при условии согласия с Условиями оказания Услуг по переводу заполняет предложенные к заполнению поля Распоряжения с указанием Параметров Перевода, в том числе выбирает Платежное средство и подтверждает свое согласие на осуществление Перевода;
  - подтверждает свое согласие с Условиями оказания Услуг по переводу и заключением Договора.

**Совершение Клиентом действий, не предусмотренных инструкциями, размещенными на Авторизационной странице, не является основанием для возникновения у Оператора и РИБ обязательств по оказанию Услуг по переводу, в том числе приему и исполнению Распоряжения. При несогласии с Условиями оказания Услуг по переводу или непонимании смысла инструкций, размещенных на Авторизационной странице, а также при несогласии с исполнением своих обязательств, установленных п.9.3.3 Оферты, Клиент не вправе использовать Систему (Сайт Системы) для совершения любых действий, как предусмотренных, так и не предусмотренных Офертой, а также требовать от Оператора и РИБ оказания Услуг по переводу, в том числе исполнения Распоряжения.**

**Совершая действия, предусмотренные настоящим пунктом Оферты, Клиент, помимо всего прочего, принимает на себя любые риски, связанные с совершением Перевода, признанного впоследствии Недействительным переводом. В случае признания Перевода Недействительным переводом, Клиент не вправе предъявлять к Оператору и/или РИБ какие-либо претензии, связанные с совершением Недействительного перевода, а также требовать от Оператора и/или РИБ (в том числе через третьих лиц, действующих в интересах Клиента) осуществления Операции возврата. Любые претензии, связанные с совершением Недействительного перевода, регулируются между Клиентом и Эмитентом (третьими лицами, действующими в интересах Клиента) без участия Оператора и РИБ.**
- 4.2. Передача Распоряжения Оператору и РИБ осуществляется посредством Системы путем Информационного обмена между Оператором, РИБ, Устройство и Пользователем с учетом особенностей, установленных в разделе 8 Оферты.
- 4.3. Оператор принимает Распоряжение и приступает к осуществлению Информационного обмена в следующем порядке.
  - 4.3.1. Оператор, по факту приема от Клиента Распоряжения, посредством Системы:
    - 4.3.1.1. направляет Эквайеру Запрос на Авторизацию;
    - 4.3.1.2. при условии предоставления Эквайером Авторизации, направляет Запрос о приеме Распоряжения РИБ. При этом обработка Запроса о приеме Распоряжения осуществляется РИБ в режиме реального времени;
    - 4.3.1.3. при получении от РИБ подтверждения о возможности осуществить Перевод согласно Параметрам Перевода, указанным в Распоряжении, формирует и направляет посредством Системы Эквайеру Подтверждение о приеме Распоряжения. Если иное не предусмотрено Договором об использовании Платежного средства, Подтверждение о приеме Распоряжения, является основанием:
      - для Эмитента в списании с Платежного средства суммы денежных средств в размере суммы Перевода с учетом комиссии за оказание Услуг, установленной Тарифами, и предоставлению указанных средств РИБ в рамках применяемых форм безналичных расчетов. Порядок списания денежных средств с Платежного средства устанавливается Договором об использовании Платежного средства и не является предметом Договора, заключаемого между Сторонами на условиях Оферты;
      - для РИБ в приеме денежных средств от Клиента и их последующее безналичное перечисление в соответствии с Параметрами Перевода, указанными в Распоряжении в порядке, установленном в разделах 5 и 6 Оферты.
- 4.4. В качестве подтверждения в приеме Распоряжения к исполнению, и оказания Услуги по переводу, Оператор посредством Сайта Системы формирует и выдает Клиенту Квитанцию, а также размещает Квитанцию в Личном кабинете (при наличии). Клиент обязан сохранять выданную Квитанцию вплоть до момента получения от Получателя сообщения о поступлении суммы Перевода по реквизитам, указанным в Распоряжении. Если по причине технического сбоя Квитанция не была сформирована и выдана Клиенту, Клиент вправе обратиться в службу клиентской поддержки (раздел 14 Оферты), для получения документа, подтверждающего факт оказания Услуги по переводу.
- 4.5. При получении от Эквайера отказа в предоставлении Авторизации, или при получении от РИБ отказа в осуществлении Перевода согласно Параметрам Перевода, указанным в Распоряжении, Услуга по переводу считается неоказанной, Перевод не осуществляется, комиссия за оказание Услуги по переводу, установленная Тарифами, Клиентом не уплачивается. О неоказании Услуги по переводу Оператор уведомляет Клиента путем размещения соответствующей информации на

Авторизационной странице либо в Личном кабинете (при наличии). При этом Клиент вправе обратиться для получения информации:

- 4.5.1. о причинах отказа в предоставлении Авторизации – непосредственно к Эмитенту;
- 4.5.2. о причинах отказа РИБ в осуществлении Перевода – в службу клиентской поддержки (раздел 14 Оферты).
- 4.6. При наличии каких-либо технических неисправностей Системы и/ или сбоев в работе используемых Оператором внешних сетей передачи данных, на Авторизационной странице до момента совершения Клиентам действий, указанных в п.4.1 Оферты, выводится соответствующее предупреждение. Если, несмотря на указанное предупреждение, Клиент совершает действия, указанные в п.4.1 Оферты, Клиент соглашается с тем, что Услуга по переводу может быть оказана с задержкой и/или Клиенту будет отказано в оказании Услуги по переводу. При оказании Услуги по переводу с задержкой, Оператор и РИБ не отвечают за нарушение сроков поступления и исполнения Распоряжения, установленные Офертой.

#### **5. Порядок приема РИБ денежных средств для осуществления Перевода**

- 5.1. Предоставление Клиентом денежных средств РИБ для оказания Услуг по переводу осуществляется с использованием Платежного средства одним из следующих способов (в зависимости от типа используемого Платежного средства):
  - путем безналичного перечисления денежных средств с банковского счета Клиента;
  - путем безналичного перечисления денежных средств (электронных денежных средств), предоставленных Клиентом без открытия банковского счета;
  - иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации.**За использование Платежного средства в целях предоставления РИБ денежных средств для оказания Услуги по переводу, Эмитент может взимать с Клиента дополнительную комиссию в порядке и на условиях, установленных Договором об использовании Платежного средства.**
- 5.2. РИБ принимает от Клиента денежные средства для осуществления Перевода на основании предоставленной Авторизации в пределах суммы Перевода (с учетом комиссии за оказание Услуг по переводу, установленной Тарифами), указанной в Распоряжении.
- 5.3. При поступлении в РИБ денежных средств для осуществления Перевода в иностранной валюте, РИБ конвертирует сумму поступивших денежных средств в валюту Российской Федерации по курсу РИБ, установленному на день предоставления Авторизации по такой операции.
- 5.4. При поступлении в РИБ денежных средств для осуществления Перевода в размере, превышающем сумму Перевода, указанную в Распоряжении, (с учетом комиссии за оказание Услуг по переводу, установленной Тарифами), такая сумма денежных средств, при наличии технической возможности, возвращается РИБ Клиенту на Платежное средство, с использованием которого Клиент предоставил РИБ денежные средства для осуществления Перевода, в течение 3 (трех) рабочих с даты поступления их в РИБ. При невозможности осуществить возврат денежных средств Клиенту на Платежное средство, с использованием которого Клиент предоставил денежные средства для осуществления Перевода, востребование указанных денежных средств может быть осуществлено Клиентом в течение 3 (трех) лет с даты их поступления в РИБ. Возврат денежных средств Клиенту осуществляется РИБ на основании письменного заявления, оформленного Клиентом при личном обращении в РИБ, либо посредством Системы (при наличии технической возможности).
- 5.5. При недостаточности денежных средств для осуществления Перевода с учетом комиссий, предусмотренных Тарифами, либо в случае невозможности осуществить Перевод согласно Параметрам Перевода, указанным в Распоряжении, Перевод не осуществляется. О неосуществлении Перевода Оператор направляет Клиенту уведомление в Личный кабинет или на электронную почту Клиента.

#### **6. Порядок осуществления Перевода**

- 6.1. Переводы осуществляются в валюте Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, правилами и внутренними нормативными и распорядительными документами РИБ.
- 6.2. РИБ осуществляет Перевод в соответствии с Параметрами Перевода, указанными в Распоряжении, составленном и переданным Клиентом посредством Системы в соответствии с разделом 4 Оферты, не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты направления Подтверждения о приеме Распоряжения. Сумма Перевода с учетом комиссии, установленной Тарифами, включается в Запрос на Авторизацию.
- 6.3. Перевод осуществляется РИБ путем безналичного перечисления денежных средств, предоставленных Клиентом РИБ без открытия счета, на банковский счет Получателя, указанный в Распоряжении. При этом:
  - 6.3.1. Перевод становится безусловным с момента предоставления Клиентом денежных средств РИБ для осуществления Перевода.
  - 6.3.2. Перевод становится безотзывным и окончательным с момента списания суммы Перевода с корреспондентского счета РИБ в пользу Получателя.
- 6.4. По факту осуществления Перевода Клиенту направляется уведомление в Личный кабинет или на адрес электронной почты Клиента.
- 6.5. В случае возврата в РИБ денежных средств по ранее осуществленному Переводу в связи с ошибочными платежными реквизитами Получателя, указанными в Параметрах Перевода, РИБ осуществляет повторное перечисление Перевода не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты предоставления корректных реквизитов Получателя для осуществления Перевода. При непредоставлении Клиентом корректных платежных реквизитов Получателя для повторного осуществления Перевода, такая сумма денежных средств может быть востребована Клиентом в течение 3 (трех) лет с даты их поступления в РИБ. Возврат денежных средств Клиенту осуществляется РИБ на основании письменного заявления, оформленного Клиентом при личном обращении в РИБ, либо посредством Системы (при наличии технической возможности).

#### **7. Особенности совершения Операции возврата**

- 7.1. Осуществление Операции возврата возможно до момента наступления безотзывности и окончательности Перевода в соответствии с п.6.3 Оферты:
  - 7.1.1. по инициативе РИБ, в случае невозможности осуществить Перевод согласно Параметрам Перевода, указанным в Распоряжении, и/или
  - 7.1.2. по инициативе Клиента, при условии поступления соответствующего заявления на осуществление Операции возврата в установленном порядке (далее – «заявление на возврат»).
- 7.2. Возврат Клиенту денежных средств по Операции возврата осуществляется способом, указанным в Распоряжении/ заявлении на возврат, при одновременном соблюдении следующих условий:
  - наличие у Оператора технической возможности направить Эквайеру посредством Системы Электронный документ, содержащий запрос о возможности Эквайеру осуществить возврат денежных средств по Операции возврата Клиенту способом, указанным в Распоряжении/ заявлении на возврат;

- получение от Эквайера Электронного документа, содержащего подтверждение о возможности осуществить возврат денежных средств по Операции возврата Клиенту способом, указанным в Распоряжении/ заявлении на возврат.
  - по Переводу не наступила его окончательность и безотзывность (денежные средства по Переводу не были списаны с корреспондентского счета РИБ в пользу Получателя по реквизитам, указанным в Распоряжении).
- 7.3. При отсутствии у Оператора технической возможности направить Эквайеру посредством Системы Электронный документ, содержащий запрос о возможности осуществить Клиенту возврат денежных средств по Операции возврата способом, указанным в Распоряжении/ заявлении на возврат, а также в случае наступления безотзывности и окончательности Перевода, Операция возврата не осуществляется. При этом Клиент вправе самостоятельно обратиться к Получателю для осуществления возврата денежных средств по ранее осуществленному Переводу. Настоящим Клиент понимает и согласен с тем, что Получатель/ Экваер самостоятельно определяет порядок и способы возврата Клиенту денежных средств по Операции возврата. Выяснение споров о причине невозврата денежных средств по Операции возврата, осуществляется между Клиентом и Получателем/ Клиентом и Эмитентом, совершающим возврат денежных средств по Операции возврата, без участия Оператора и РИБ.

## **8. Особенности Информационного обмена Электронными документами**

- 8.1. Информационный обмен осуществляется в автоматическом режиме в течение открытой сессии.
- 8.2. Время и дата совершения Информационного обмена, в том числе время и дата направления, приема и обработки Электронных документов, отмечаются Оператором в журналах Электронных документов.
- 8.3. Стороны обязуются осуществлять контроль за данными Электронных документов, получаемыми в рамках Информационного обмена, и своевременно сообщать друг другу об обнаруженных ошибках.
- 8.4. Записи в архиве Электронных документов Оператора являются подтверждением формирования и передачи Электронных документов непосредственно Стороной, подписавшей такой Электронный документ.
- 8.5. Информационный обмен между Сторонами прекращается в случае прекращения действия Договора и/или блокирования доступа Клиента к Системе, по окончании Открытой сессии, в том числе путем закрытия web-браузера на стороне Клиента.
- 8.6. В целях обеспечения информационного и технологического взаимодействия между Участниками расчетов Оператор вправе привлекать партнеров на основании заключаемых с ними договоров.

## **9. Права и обязанности Сторон**

### **9.1. Оператор и РИБ обязаны:**

- 9.1.1. Обеспечить круглосуточную работу Системы и Сайта Системы в целях надлежащего оказания Услуг по переводу и исполнения иных своих обязательств, предусмотренных Договором.
- 9.1.2. Оказывать Услуги по переводу в порядке и на условиях, установленных в Оферте.
- 9.1.3. Отказывать Клиенту в оказании Услуг по переводу, в том числе не принимать Распоряжение, при отсутствии технической возможности, а также в случае несоблюдения требований, указанных в п.3.3 Оферты.
- 9.1.4. Обеспечить конфиденциальность информации, ставшей известной Оператору и РИБ при исполнении своих обязательств по Договору.
- 9.1.5. Использовать указанные Клиентом в Распоряжении номер мобильного телефона и/ или адрес электронной почты и/ или реквизиты Личного кабинета для передачи Клиенту сообщений, содержащих информацию о результатах оказанных Услуг по переводу, а также иную информацию, в том числе о других предоставляемых Оператором и РИБ услугах.
- 9.1.6. Уведомлять Клиента об изменении Оферты и/ или Тарифов в соответствии с п.9.2.3 Оферты.
- 9.1.7. Разместить на Сайте Системы Оферту и Тарифы, к которым Клиент должен иметь доступ непосредственно до момента совершения действий, указанный в п.4.1 Оферты.

### **9.2. Оператор и РИБ вправе:**

- 9.2.1. В одностороннем порядке устанавливать и изменять (увеличивать, уменьшать) ограничения на совершение Переводов, в том числе на сумму Перевода, определять и изменять перечень Платежных средств, доступных для предоставления РИБ денежных средств в целях осуществления Перевода; перечень (формат) Электронных документов, как с предварительного уведомления Клиента, так и без такового.
- 9.2.2. Отказывать в Операции возврата, а также в приеме любых претензий Клиента по осуществленным Переводам при наступлении безотзывности и окончательности Перевода согласно п.6.3 Оферты.
- 9.2.3. Вносить изменения и дополнения в Оферту и/или Тарифы. Уведомление Клиента об изменении Оферты и/или Тарифов осуществляется путем размещения текста изменений/ новой редакции Оферты и/или Тарифов на Сайте Системы. Любые изменения Оферты и/или Тарифов становятся обязательными для Сторон с даты их размещения на Сайте Системы.
- 9.2.4. Предоставлять третьим лицам право исполнения обязательств по Договору на основании заключаемых с ними договоров, оставаясь ответственным перед Клиентом за их действия (бездействия) и за выполнение взятых на себя обязательств по Договору.
- 9.2.5. Приостанавливать использование Системы при возникновении неконтролируемых рисков для Участников расчетов и Оператора, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Офертой.
- 9.2.6. Приостановить исполнение обязательств по Договору при наличии обоснованных предположений о возможных фактах мошенничества либо иной незаконной деятельности Клиента, в том числе связанных с рисками совершения Недействительного перевода, до момента выяснения/урегулирования спорной ситуации. Такая приостановка направлена на защиту прав и интересов Участников расчетов и Оператора, не является нарушением Договора и не может служить основанием для применения имущественных санкций и иных негативных последствий для Оператора и Участников расчетов.

### **9.3. Клиент обязан:**

- 9.3.1. Своевременно и в полном объеме ознакомиться и соблюдать Условия оказания Услуг по переводу.
- 9.3.2. Уплачивать комиссии за оказанные Услуги по переводу в размере, в порядке и на условиях, установленных Тарифами.
- 9.3.3. Принимать на себя риски, связанные с совершением Перевода, признанного впоследствии Недействительным переводом. В случае признания Перевода Недействительным переводом, Клиент самостоятельно, без участия Оператора и РИБ, урегулирует возникшие разногласия с Получателем и/или Эмитентом.
- 9.3.4. Нести ответственность за корректность указываемых Параметров Перевода в Распоряжении.
- 9.3.5. Самостоятельно отслеживать изменения, внесенные в Оферту и/или Тарифы согласно п.9.2.3 Оферты.

### **9.4. Клиент вправе:**

- 9.4.1. Заключить с Оператором и РИБ Договор в порядке, установленном в п.2.3 Оферты, подтвердив данным действием, что Клиент не ограничен в дееспособности, не состоит под опекой, попечительством, а также патронажем, по состоянию

здоровья может самостоятельно осуществлять и защищать свои права и исполнять обязанности, не страдает заболеваниями, препятствующими осознать суть заключаемого Договора и обстоятельств его заключения.

9.4.2. Совершать любые действия, предусмотренные Договором и не запрещенные законодательством Российской Федерации.

## 10. Идентификация Клиента

- 10.1. Идентификация Клиента проводится:
  - 10.1.1. по добровольному заявлению Клиента;
  - 10.1.2. когда идентификация обязательна в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - 10.1.3. при выполнении РИБ иных требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - 10.1.4. когда отсутствие идентификации Клиента влечет невозможность исполнения РИБ своих обязательств перед Клиентом;
  - 10.1.5. в случае выявления или при наличии подозрения в совершении Клиентом мошеннических действий при предоставлении РИБ денежных средств в целях осуществления Перевода.
- 10.2. Идентификация осуществляется следующими способами:
  - 10.2.1. личная явка в офис РИБ с предъявлением удостоверяющего личность документа;
  - 10.2.2. личная явка в любой из офисов банковских платежных агентов РИБ или иных кредитных организаций с предъявлением удостоверяющего личность документа и подписанием заявления на идентификацию по установленной форме, при наличии соответствующих договорных отношений между РИБ и таким агентом или кредитной организацией;
  - 10.2.3. предоставлении Клиентом по почте собственноручно подписанного заявления на идентификацию, а также копии документа, удостоверяющего личность Клиента, подлинность которой должна быть удостоверена нотариально;
  - 10.2.4. иными способами, не запрещенными законодательством Российской Федерации.
- 10.3. Перечень данных, получаемых у Клиента при его идентификации, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 10.4. При предоставлении денежных средств для оказания Услуг по переводу с использованием Платежного средства – банковская карта (Visa International, MasterCard Worldwide, ПС «МИР») Идентификация Клиента осуществляется по реквизитам такой банковской карты и кодам (паролям), а также коду Авторизации, предоставленному Эмитентом.
- 10.5. Упрощенная Идентификация Клиента осуществляется:
  - 10.5.1. посредством личного представления Клиентом оригиналов документов или надлежащим образом заверенных копий документов, удостоверяющих личность;
  - 10.5.2. посредством направления Клиентом в РИБ следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации, и(или) идентификационного номера налогоплательщика, и(или) номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица, а также абонентского номера клиента – физического лица, пользующегося услугами подвижной связи и подтверждения предоставленных Клиентом сведений посредством единой системы межведомственного электронного взаимодействия, информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования;
  - 10.5.3. посредством прохождения Клиентом авторизации в единой системе идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме, с указанием следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации.
- 10.6. После проверки РИБ информации и сведений, указанных в п.10.4 Оферты Клиент считается прошедшим процедуру упрощенной Идентификации.

## 11. Ответственность Сторон

- 11.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 11.2. Клиент несет личную ответственность:
  - 11.2.1. за достоверность Параметров Перевода, указываемых в Распоряжении, в том числе за достоверность информации о Получателе, в пользу которого осуществляется Перевод, и иных реквизитов, в зависимости от того, какая информация подлежит предоставлению Клиентом для оказания Услуг по переводу (от вида используемого Платежного средства, типа Получателя и пр.). При указании недостоверной информации Оператор и РИБ не несут ответственность за неосуществление Перевода или неокказание, или ненадлежащее оказание Услуг по переводу, в том числе за неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом своих обязательств перед Получателем, в пользу которого осуществляется Перевод, а также за любые убытки, возникшие у Клиента в связи с неосуществлением или ненадлежащим осуществлением Перевода;
  - 11.2.2. за предоставление информации о реквизитах Платежного средства (при наличии таковых) третьим лицам, за доступ третьих лиц к использованию номера мобильного телефона, указанного Клиентом в Распоряжении.
- 11.3. Клиент самостоятельно несет риски любых убытков или иных негативных последствий, возникших у него в результате выполнения действий по заключению Договора и осуществлению Перевода, или в связи с тем, что Клиент не ознакомился и/или несвоевременно ознакомился с Условиями оказания Услуг по переводу, установленными Офертой и/или Тарифами, и/или изменениями и дополнениями, внесенными в Оферту и/или Тарифы. Оператор и РИБ не несут ответственность за любые убытки, возникшие у Клиента вследствие того, что Клиент не ознакомился и/или несвоевременно ознакомился с Условиями оказания Услуг по переводу.
- 11.4. Оператор и РИБ несут ответственность за сохранность банковской тайны об осуществляемых Переводах. Сведения о Переводах предоставляются Оператором и РИБ в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 11.5. Оператор и РИБ не несут ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение вызвано:
  - 11.5.1. решениями органов законодательной и/или исполнительной власти Российской Федерации, которые делают невозможным для Оператора и РИБ выполнение своих обязательств по Договору;
  - 11.5.2. причинами, находящимися вне сферы контроля Оператора и РИБ (в том числе Оператор и РИБ не несут ответственность за действия третьих лиц, включая Клиента, Эмитента, и иных участников расчетов);
  - 11.5.3. возникновением обстоятельств непреодолимой силы;

- 11.5.4. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 11.6. Оператор и РИБ не несут ответственность:
- 11.6.1. за прямой или косвенный ущерб, возникший у Клиента вследствие использования Сайта Системы;
- 11.6.2. за перерывы в работе Системы и/или Сайта Системы, оказание Услуг по переводу, в том числе за неисполнение или отказ в исполнении Распоряжения, в случае сбоев программного обеспечения, связи или поломок оборудования, не принадлежащего Оператору и РИБ;
- 11.6.3. если не по вине Оператора и РИБ доступ к использованию Устройства Клиента получают третьи лица в связи с чем посредством Системы будут составлены и переданы Электронные документы, которые впоследствии приведут к материальному ущербу Клиента;
- 11.6.4. за полные или частичные перерывы в работе Системы и/или Сайта Системы, связанные с заменой оборудования, программного обеспечения или проведением других работ, вызванных необходимостью поддержания работоспособности и модернизации программного обеспечения Системы;
- 11.6.5. за задержку Перевода, если такая задержка вызвана неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по осуществлению расчетов с РИБ по предоставленным Клиентом денежным средствам для осуществления Перевода;
- 11.6.6. по спорам и разногласиям, возникшим между Клиентом и Эмитентом, Клиентом и Получателем во всех случаях, когда подобные споры и разногласия не относятся к предмету Договора.
- 11.7. Клиент соглашается с тем, что Оператор и РИБ не несут ответственности за аварии, перебои в обслуживании электросетей и иные сбои, связанные с системами подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, подаются или обслуживаются третьими лицами и вследствие неисправности которых Информационный обмен становится невозможным.
- 11.8. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора в результате событий чрезвычайного характера, которые Сторона(ы) не могла(и) ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами (форс-мажор). К таким обстоятельствам чрезвычайного характера относятся стихийные бедствия, аварии, наводнения, землетрясения, эпидемии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности, обстоятельства, связанные с отказом/сбоем работы системы расчетов Банка России, а также любые другие обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля Сторон, препятствующие исполнению обязательств.

## **12. Порядок разрешения споров**

- 12.1. В случае возникновения споров по Договору Стороны примут все меры к их разрешению на взаимоприемлемой основе путем переговоров.
- 12.2. Если иное не предусмотрено Офертой, Оператор и РИБ принимают претензии Клиента в письменной форме по реквизитам Оператора, указанным в разделе 15 Оферты, не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты возникновения обстоятельств, относительно которых заявлена претензия.
- 12.3. Претензия Клиента должна содержать следующие сведения:
- дату и время возникновения обстоятельств, относительно которых заявлена претензия;
  - условия возникновения таких обстоятельств;
  - содержание требований Клиента;
  - реквизиты Клиента для направления мотивированного ответа по заявленной претензии;
  - номер мобильного телефона/адрес электронной почты, указанные в Распоряжении.
- 12.4. Оператор и РИБ рассматривают претензию Клиента в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня ее поступления Оператору/РИБ, после чего в письменной форме направляют мотивированный ответ по указанным в претензии реквизитам Клиента.
- 12.5. При недостижении Сторонами согласия споры, разногласия или требования, возникшие из Договора или в связи с ним, рассматриваются в судебных органах в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 12.6. При возникновении разногласий и спорных ситуаций между Сторонами, в том числе в случае обращения в суд и предъявления доказательств:
- 12.6.1. подтверждением составления и направления Сторонами друг другу Электронных документов посредством Системы (совершения Информационного обмена), а также приема и исполнения Оператором Электронного документа является выписка из архива Электронных документов, распечатываемая Оператором на бумажном носителе на соответствующие даты.

## **13. Срок действия Договора**

- 13.1. Договор считается заключенным с даты акцепта Клиентом Оферты в соответствии с п.2.3 Оферты и действует до момента выполнения Оператором и РИБ своих обязательств по оказанию Услуг по переводу, предусмотренных в Договоре.
- 13.2. Прекращение действия Договора не прекращает обязательств Сторон, возникших до момента прекращения действия Договора.
- 13.3. Оферта действует до момента ее официального отзыва Оператором и РИБ. Оферта может быть отозвана Оператором и РИБ в любой момент. Оператор и РИБ уведомляют Пользователя об отзыве Оферты путем размещения информации об отзыве Оферты на Сайте Системы в порядке и сроки, установленные в п.9.2.3 Оферты.

## **14. Прочие условия**

- 14.1. Во всем, что прямо не предусмотрено Офертой, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и обычаями делового оборота.
- 14.2. Оператор и РИБ предоставляют Клиенту информационную поддержку через Сайт Системы (раздел «Поддержка»).
- 14.3. При обращении Клиента для предоставления информации об осуществленном Переводe, а также в иных случаях Оператор проводит дополнительную идентификацию Клиента по следующим данным:
- номер мобильного телефона и/или адрес электронной почты, указанные в Распоряжении;
  - номер Перевода и/или Квитанции или данные Платежного средства Клиента;
  - дата и сумма Перевода;
  - логин для входа в Личный кабинет (при наличии);
  - иные данные на усмотрение Оператора.

- 14.4. Заключением Договора на условиях Оферты Клиент, действуя своей волей и в своем интересе, дает свое согласие на обработку Оператором и РИБ, а также партнерами Оператора и РИБ, его персональных данных, а именно на совершение, в том числе, следующих действий: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование и уничтожение любой информации, относящейся к персональным данным Клиента, с целью заключения с Оператором и РИБ Договора, исполнения заключенного Договора, а также с целью выполнения требований законодательства в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Указанные действия могут совершаться с использованием средств автоматизации. Клиент также дает свое согласие на передачу Оператором и РИБ, в целях осуществления действий, предусмотренных настоящим пунктом Оферты, его персональных данных третьим лицам при наличии надлежащим образом заключенных между Оператором/ РИБ и такими третьими лицами Договоров.
- 14.5. Оператор и РИБ обязуются при обработке персональных данных Клиента в полном объеме соблюдать требования Федерального закона Российской Федерации от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных» (с учетом изменений и дополнений), а также изданных в его исполнение нормативных документов.

**15. Наименование, адрес и банковские реквизиты Оператора и РИБ**

**Оператор:**

<b>Наименование</b>	ООО «ИнтеллектМани»
<b>Юридический адрес:</b>	392036, г. Тамбов, ул. Максима Горького, д. 31 корпус 2 пом.4
<b>Фактический адрес:</b>	125167, г. Москва, Ленинградский пр-т, д. 56, а/я 64 392036, г. Тамбов, ул. Максима Горького, д. 31 корпус 2 пом.4
<b>ОГРН</b>	1097746121901
<b>ИНН</b>	7743736523
<b>КПП</b>	682901001
<b>Р/с</b>	р/с 40702810238040035626 в «ПАО Сбербанк» г. Москва
<b>к/сч</b>	30101810400000000225
<b>БИК</b>	044525225
<b>Телефон/факс</b>	+7 (495) 649-86-81
<b>Генеральный директор</b>	Лобова Ольга Георгиевна

**РИБ:**

<b>Наименование</b>	ООО РНКО «РИБ»
<b>Юридический адрес:</b>	119146, Москва, Фрунзенская наб., д.24/1
<b>Фактический адрес:</b>	119146, Москва, Фрунзенская наб., д.24/1
<b>ОГРН</b>	1027739588205
<b>ИНН</b>	7704019762
<b>КПП</b>	770401001
<b>к/сч</b>	30103 810 845 250 000 793
<b>БИК</b>	044525793
<b>Телефон/факс</b>	+7 (495) 232 34 34
<b>Председатель Правления</b>	Леженин Сергей Иванович

# ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТОРОН ПРИ ОКАЗАНИИ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДУ

(далее – «Порядок»)

## 1. Дополнительные термины, применяемые в Порядке

Для целей Порядка используются следующие термины и определения:

**Запрос о приеме Распоряжения** – электронный документ, содержащий запрос Получателю о возможности принять Перевод, формируемый Оператором посредством Системы на основании Распоряжения. Порядок приема и обработки Распоряжения Оператором устанавливается Публичной офертой Оператора, и не является предметом Порядка. Порядок приема и обработки Получателем Запроса о приеме Перевода устанавливается соответствующим договором, заключенным между Оператором и Получателем, и не является предметом Порядка.

**Операция** – операция по приему РИБ от Клиента денежных средств, предоставленных с использованием Платежного средства в целях последующего осуществления Перевода, и/или операция по осуществлению Перевода согласно Платежным инструкциям, указанным в Распоряжении. Термин употребляется в случаях, не требующих специального указания на вид осуществляемой Операции.

*Иные термины, используемые в Порядке, определение которым не дано по тексту Порядка, написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в Соглашении/ Договоре об информационном взаимодействии, а также в Оферте.*

## 2. Общие положения

- 2.1. Настоящий Порядок устанавливает процедуры взаимодействия между Сторонами при оказании Клиентам Услуг по переводу, а также регулирует:
  - порядок проведения Операций;
  - порядок рассмотрения претензий Клиентов;
  - процедуры оперативного взаимодействия с Клиентами.
- 2.2. Осуществление Сторонами мер, направленных на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих учет информации об Операциях, включая проведение анализа причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, выработку и реализацию мер по их устранению, а также обеспечение сохранности функциональных возможностей операционных и технологических средств, устройств, информационных систем при сбоях в их работе, осуществление тестирования в целях выявления недостатков функционирования и принятие мер по их устранению производится в соответствии с внутренними регламентными документами Сторон.
- 2.3. Порядок проведения идентификации (упрощенной идентификации) Клиентов при оказании Услуг по переводу, устанавливается отдельными внутренними нормативными документами РИБ.
- 2.4. Типовые формы Распоряжений, и иных документов, используемых Сторонами при оказании Клиентам Услуг по переводу, содержатся в Приложении к Порядку

## 3. Особенности оказания Услуги по переводу

- 3.1. Услуга по переводу включает в себя:
  - 3.1.1. осуществление Оператором Информационного обмена. Информационный обмен осуществляется в автоматическом режиме путем обмена информацией и Электронными документами между Участниками расчетов посредством Системы в порядке, установленном Офертой, Договором об информационном взаимодействии, и Договором с Эмитентом.
  - 3.1.2. проведение РИБ расчетов по Переводу, включающее в себя прием от Клиента денежных средств, предоставленных Клиентом с использованием Платежного средства, и последующее перечисление суммы Перевода в соответствии с Параметрами Перевода, указанными в Распоряжении. Все расчеты по Переводу проводятся РИБ в валюте Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними нормативными и распорядительными документами РИБ.
- 3.2. Стороны оказывают Клиенту Услугу по переводу в рамках договора, заключаемого между РИБ, Оператором и Клиентом на условиях, установленных Офертой.
- 3.3. Договор между Оператором, РИБ и Клиентом заключается путем акцепта Клиентом Оферты, и действует до момента выполнения Сторонами своих обязательств перед Клиентом по оказанию Услуги по переводу (до момента осуществления Перевода). Акцептом Оферты является совершение Клиентом на Сайте Системы действий, направленных на составление и передачу Распоряжения.
- 3.4. Распоряжения, оформленные и направленные Клиентом, поступают в РИБ и Оператору посредством Системы путем информационного и технологического взаимодействия между Сторонами в порядке, установленном Договором о расчетах, с учетом особенностей, установленных Порядком. Порядок обработки и исполнения Распоряжений установлен в разделе 4 Порядка.
- 3.5. Максимальная сумма Перевода (с учетом комиссии за оказание Услуги по переводу, установленной Тарифами), не превышает:

- 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей, при непроведении Идентификации Клиента до момента приема от Клиента денежных средств в целях осуществления Перевода;
  - 600 000 (шестьсот тысяч) рублей, при проведении Идентификации Клиента до момента приема от Клиента денежных средств в целях осуществления Перевода;
- 3.6. За оказание Услуги по переводу Клиент уплачивает комиссию в соответствии с Тарифами, действующими на дату приема от Клиента Распоряжения. Комиссия уплачивается Клиентом с использованием Платежного средства дополнительно к сумме Перевода и не уменьшает сумму Перевода.
- 3.7. Предоставление Клиентом денежных средств РИБ для оказания Услуги по переводу осуществляется с использованием Платежного средства одним из следующих способов (в зависимости от типа используемого Платежного средства):
- путем безналичного перечисления денежных средств с банковского счета Клиента;
  - путем безналичного перечисления денежных средств (электронных денежных средств), предоставленных Клиентом без открытия банковского счета;
  - с лицевого счета абонента за счет денежных средств, предоставленных Клиентом оператору связи в качестве аванса за услуги связи;
  - иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, а также Договором с Эмитентом.
- 3.8. РИБ принимает от Клиента денежные средства для осуществления Перевода, на основании предоставленной Авторизации в пределах суммы Перевода (с учетом комиссии за оказание Услуги по переводу, установленной Тарифами), указанной в Распоряжении, в том числе проводит расчеты с Эмитентом в рамках Договора с Эмитентом.
- 3.9. РИБ не предоставляет денежные средства Клиенту для осуществления Перевода. При недостаточности денежных средств для осуществления Перевода с учетом комиссий, предусмотренных Тарифами, либо в случае невозможности осуществить Перевод согласно Параметрам Перевода, указанным в Распоряжении, Перевод не осуществляется. О неосуществлении Перевода Оператор направляет Клиенту уведомление в Личный кабинет или по адресу электронной почты Клиента.
- 3.10. Безналичные расчеты по Переводам осуществляются в форме перевода без открытия банковского счета согласно Параметрам Перевода, указанным Клиентом в Распоряжении, не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты приема от Клиента Распоряжения, и поступления денежных средств в РИБ.
- 3.11. Иные особенности оказания Услуги по переводу устанавливаются Офертой и Порядком.

#### **4. Порядок обработки и исполнения Распоряжений**

- 4.1. **Обработка и исполнение Распоряжения в части приема от Клиента денежных средств для последующего осуществления Перевода**
- 4.1.1. Обработка и исполнение Распоряжения в части приема от Клиента денежных средств (*далее по тексту настоящего раздела Правил - «Распоряжение»*) осуществляется в автоматическом режиме посредством Системы (без участия работников Сторон), незамедлительно по факту поступления Распоряжения в Систему, при условии одновременного соблюдения следующих требований:
- получения Оператором положительных результатов авторизации от Эмитента о достаточности денежных средств на Платежном средстве Плательщика для осуществления Перевода;
  - в Распоряжении указаны параметры Перевода согласно требованиям, установленным в Оферте;
  - передача в РИБ информации о Клиенте в целях проведения Идентификации (упрощенной идентификации) Клиента (*в случаях, когда необходима идентификация Клиента*) и получение от РИБ подтверждения проверки информации, предоставленной Клиентом для прохождения упрощенной идентификации).
- 4.1.2. При невыполнении требований, установленных в п.4.1.1 Порядка, Распоряжение к исполнению не принимается, прием РИБ денежных средств от Клиента не осуществляется, о чем Оператор незамедлительно посредством Системы (без участия работника Оператора) направляет Клиенту соответствующее уведомление в Личный кабинет.
- 4.1.3. При соблюдении требований, установленных в п.4.1.1 Порядка, РИБ в автоматическом режиме учитывает сумму принятых от Клиента денежных средств на Счете не позднее первого рабочего дня, следующего за днем приема от Клиента Распоряжения, а также проводит расчеты по Договору с Эмитентом на основании Реестров, составленных и переданных Оператором в порядке, установленном Договором о расчетах.
- 4.2. **Обработка и исполнение Распоряжения в части осуществления Перевода**
- 4.2.1. Исполнение Распоряжения в части осуществления Перевода осуществляется РИБ на основании составленных и переданных Оператором в РИБ Реестров, содержащих платежные инструкции, указанные Клиентом в Распоряжении.
- 4.2.2. Передача Электронных реестров Оператором в РИБ осуществляется посредством Системы, в порядке, установленном Договором ИТО.
- 4.2.3. РИБ осуществляет Перевод в соответствии с Реестрами в день их поступления в РИБ путем безналичного перечисления денежных средств со Счета в соответствии с указанными платежными инструкциями.

#### **4.3. Возврат денежных средств в РИБ в связи с ошибочными платежными реквизитами Получателя. Повторное осуществление Перевода**

- 4.3.1. При возврате в РИБ денежных средств по ранее осуществленному Переводу в связи с ошибочными (неверными) платежными реквизитами Получателя, указанными в Распоряжении, РИБ уведомляет о таком возврате Оператора не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты поступления средств на счет РИБ в порядке, установленном Договором ИТО (далее – «уведомление о возврате»).
  - 4.3.2. Оператор не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем получения от РИБ уведомления о возврате, направляет соответствующее требование о предоставлении корректных реквизитов в Личный кабинет, и/или на адрес электронной почты. В случае, если Получателем является Участник, дополнительно направляет запрос Получателю об уточнении платежных реквизитов.
  - 4.3.3. Оператор, не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты предоставления корректных платежных реквизитов для осуществления повторного Перевода в пользу Получателя, формирует и направляет в РИБ повторный Реестр.
  - 4.3.4. РИБ осуществляет Перевод в соответствии с повторным Реестром в день его поступления в РИБ путем безналичного перечисления денежных средств со Счета в соответствии с указанными платежными инструкциями.
- #### **4.4. Списание комиссий, установленных Тарифами**
- 4.4.1. Списание комиссий, предусмотренных Тарифами, осуществляется со Счета в автоматическом режиме (без участия работников Сторон) при обработке Электронных реестров в соответствии с п.4.1 Порядка

### **5. Порядок осуществления Операции возврата**

#### **5.1. Осуществление Операции возврата по инициативе РИБ**

- 5.1.1. РИБ при невозможности исполнить Распоряжение в части осуществления Перевода в связи с неверными платежными реквизитами Получателя, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты приема от Клиента денежных средств, направляет Оператору на адрес электронной почты \_\_\_\_\_ о необходимости осуществить Операцию возврата.
- 5.1.2. Оператор не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты получения от РИБ сообщения о необходимости осуществить Операцию возврата, посредством Системы проверяет техническую возможность осуществить Операцию возврата на Платежное средство, указанное Клиентом в Распоряжении. При этом:
  - 5.1.2.1. При отсутствии технической возможности, Оператор направляет Клиенту уведомление о необходимости предоставить платежные реквизиты для осуществления Операции возврата в Личный кабинет. В данном случае, возврат Клиенту денежных средств по Операции возврата осуществляется в порядке, установленном в п.5.2 Порядка.
  - 5.1.2.2. При наличии технической возможности, Оператор направляет посредством Системы соответствующее электронное сообщение Эмитенту, а также уведомляет Клиента об осуществлении Операции возврата посредством Личного кабинета.
- 5.1.3. Отражение осуществленных Операций возврата на балансе РИБ по Счету 30232 осуществляется на основании Реестров, составленных и переданных Оператором не позднее первого рабочего дня, следующего за днем получения подтверждения от Эмитента об успешном зачислении денежных средств по Операции возврата на Платежное средство Клиента.

#### **5.2. Осуществление Операции возврата по инициативе Клиента**

- 5.2.1. Операция возврата по инициативе Клиента осуществляется в случаях, предусмотренных Офертой, на основании заявления на возврат, составленного и переданного Клиентом Оператору при личном обращении Клиента, либо через Личный кабинет. При обращении Клиента в РИБ в целях оформления заявления, РИБ информирует Клиента, что для осуществления Операции возврата Клиенту необходимо обратиться к Оператору для составления заявления.
- 5.2.2. Оператор при личном обращении Клиента в целях осуществления Операции возврата, запрашивает у Клиента документ, удостоверяющий личность, а также в целях проведения дополнительной идентификации Клиента, запрашивает у него следующую информацию:
  - номер мобильного телефона и/или адрес электронной почты, указанные при составлении и передачи Распоряжения;
  - Логин для входа в Личный кабинет;
  - иные данные на усмотрение Оператору.
- 5.2.3. Оператор после предоставления Клиентом информации, указанной в п.5.2.2 Порядка, а также в случае поступления заявления посредством Личного кабинета, проверяет соответствие предоставленных данных, данным, хранящимся в Системе. При этом:
  - 5.2.3.1. при несоответствии данных, Оператор инициирует посредством Системы направление Клиенту соответствующего уведомления в Личный кабинет.
  - 5.2.3.2. при соответствии данных, Оператор инициирует посредством Системы Операцию возврата на Платежное средство, указанное в заявлении, в порядке, предусмотренном в п.5.1 Порядка.
- 5.2.4. Отражение осуществленных Операций возврата осуществляется в порядке, установленном в п.5.1.3. Порядка.

### **6. Порядок рассмотрения претензий Клиентов**

- 6.1. Работники Оператора/ РИБ, назначенные за рассмотрение претензий Клиентов, вытекающих из договора или в связи с ним (далее по тексту настоящего раздела Порядка – «**Претензия**»), и подготовку мотивированных ответов с результатами их рассмотрения (далее по тексту настоящего раздела Порядка – «**Ответственный исполнитель**») по факту получения Претензии проверяет наличие в ней следующих сведений:
- дату и время возникновения обстоятельств, относительно которых заявлена Претензия;  
***Важно!** Претензия принимается к рассмотрению только в случае если с даты возникновения обстоятельств, относительно которых была заявлена Претензия, прошло не более 30 (тридцати) календарных дней.*
  - условия возникновения таких обстоятельств;
  - содержание требований Клиента;  
***Важно!** Претензии Клиента по осуществленным переводам не принимаются и не рассматриваются в связи с наступлением окончательности Перевода.*
  - реквизиты Клиента для направления мотивированного ответа по заявленной Претензии;
  - номер мобильного телефона/адрес электронной почты, указанные в Распоряжении, и/или логин для входа в Личный кабинет в Системе Оператора;
  - количество дней с даты возникновения обстоятельств, относительно которых заявлена Претензия.
- 6.2. Ответственный исполнитель не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения Претензии согласно п.7.1 Порядка, готовит мотивированный ответ с результатами рассмотрения Претензии (далее по тексту настоящего раздела Правил – «**Ответ**») с учетом следующего:
- при поступлении Претензии по обстоятельствам, относительно которых была заявлена Претензия, прошло более 30 (тридцати) календарных дней, и/или
  - Претензия заявлена по осуществленным переводам,
- Ответственный исполнитель готовит Ответ с отказом в рассмотрении Претензии с обязательным указанием причин такого отказа.
- 6.3. Подготовленный и согласованный Ответ направляется Клиенту по реквизитам, указанным в Претензии. Скан-копия Ответа предоставляется Сторонам друг другу на адреса электронной почты: info@intellectmoney.ru (для Оператора) и info@ribank.ru (для РИБ)
- Важно!** Отправка Ответа Клиенту не должна превышать 30 (тридцати) календарных дней с даты поступления Претензии РИБ/Оператора.*

## 7. Процедуры оперативного взаимодействия с Клиентом

- 7.1. Информационная поддержка Клиентов осуществляется Оператором в будние дни недели с 09:00 до 18:00:
- по телефону: +7 (495) 649-86-81;
  - по адресу электронной почты: info@intellectmoney.ru

**ФОРМА РАСПОРЯЖЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ СТОРОНАМИ ПРИ ОКАЗАНИИ УСЛУГИ ПО ПЕРЕВОДУ**

---

**РАСПОРЯЖЕНИЕ**

**на оказание Услуги по переводу без открытия банковского счета от <ДД.ММ.ГГГГ>, г. Москва**

Настоящим, прошу ООО «ИнтеллектМани» (далее – «Оператор») и ООО РНКО «РИБ» (далее – «РИБ») заключить со мной Договор на условиях Публичной оферты ООО «ИнтеллектМани» и ООО РНКО «РИБ» об оказании физическим лицам услуг по осуществлению переводов денежных средств без открытия банковского счета в валюте Российской Федерации (далее – «Публичная оферта»), в рамках которого:

1. Оказать мне услуги по Переводу денежных средств, в целях осуществления Перевода без открытия банковского счета в пользу Получателя согласно следующим параметрам:

Способ предоставления денежных средств для осуществления Перевода:

Платежное средство:

Эмитент: Сумма списания: XX XXX,XX (\_\_\_\_\_) рублей, в том числе:

Сумма комиссии РИБ: XX XXX,XX (\_\_\_\_\_) рублей

Сумма комиссия Оператора: 0,00 рублей

Параметры Перевода:

Сумма перевода в пользу Получателя: XX XXX,XX (\_\_\_\_\_) рублей.

Назначение Перевода:

Магазин:

Номер заказа:

Описание заказа:

Номер счета к оплате:

Статус оплаты:

E-mail клиента:

Платежные реквизиты Получателя

Наименование:

ИНН:

Счет Получателя:

Наименование банка:

БИК:

ИНН:

2. при невозможности осуществить Перевод в пользу Получателя, согласно указанным Параметрам Перевода, обеспечить возврат денежных средств на Платежное средство, указанное в п.1 настоящего Распоряжения.

Настоящим, подтверждаю Оператору и РИБ, что:

- 1) с условиями оказания Услуг по Переводу, установленными Публичной офертой, в том числе с размерами комиссий РИБ и Оператора за оказание Услуг по Переводу, установленных Тарифами ООО «ИнтеллектМани» и ООО РНКО «РИБ» за услуги, оказываемые физическим лицам, по переводу денежных средств без открытия банковского счета в валюте Российской Федерации (далее – «Тарифы»), ознакомлен, согласен и полностью принимаю условия Публичной оферты и Тарифов;
- 2) со сроками проведения РИБ Переводов в адрес Получателя;
- 3) выражаю Оператору и РИБ «согласие» на обработку (включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в т.ч. передачу), обезличивание, блокирование и уничтожение) любой информации, относящейся к моим персональным данным, включая: фамилию, имя, отчество, данные документа, удостоверяющего личность, гражданство, дату и место рождения, адрес регистрации и/или места пребывания (фактического нахождения), место работы, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессию, доходы, сведения о банковских счетах и операциях по ним, сведения об исполнении моих обязательств по Договору, о размере задолженности перед Оператором и РИБ, и любой иной, имеющейся у Оператора и РИБ информации, в т.ч. содержащей банковскую тайну. Оператор и РИБ осуществляет обработку моих персональных данных в течение срока действия Договора, а также в течение 5 (пяти) лет с даты прекращения обязательств сторон по Договору.

*Все термины, используемые в настоящем Распоряжении с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в Публичной оферте*

**Настоящее Распоряжение составлено и передано посредством Системы \_\_\_\_\_**

---

**ОТМЕТКИ ОПЕРАТОРА:**

Распоряжение получено по зашифрованному каналу связи.

Вид обработки Распоряжения: электронное

Дата приема Распоряжения: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Дата исполнения Распоряжения: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ФОРМА КВИТАНЦИИ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ СТОРОНАМИ ПРИ ОКАЗАНИИ УСЛУГИ ПО ПЕРЕВОДУ**

---

Здравствуйте!

Вы оплатили счёт № \_\_\_\_\_

Магазин: « \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )»

Номер заказа: \_\_\_\_\_

Описание: \_\_\_\_\_

Способ оплаты: \_\_\_\_\_

Дата зачисления: \_\_\_\_\_

Сумма: \_\_\_\_\_

Комиссия: \_\_\_\_\_ Р.

Оператор по переводу денежных средств

ООО РНКО «РИБ» ИНН: 7704019762

Адрес: 119136, г.Москва, Фрунзенская набережная, д. 24/1

<http://www.ribank.ru/>