

ОФЕРТА ПРИСОЕДИНЕНИЯ
к «Правилам осуществления перевода электронных денежных средств
в АО Банк «ККБ»

(используется в целях предоставления персонализированного электронного средства платежа)¹

«__» _____ 20__ г.

город _____

АО Банк «ККБ» (лицензия на осуществление банковских операций, выданная Банком России, №1087 от 05.02.2016г.), именуемое в дальнейшем «Оператор», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____ (далее - Клиент), с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», считаются заключившими настоящий Договор (далее – по тексту Договор) о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом Договора является присоединение Клиента к Правилам осуществления перевода электронных денежных средств в АО Банк «ККБ», опубликованным на Web-сайте Оператора, заключаемый между Оператором и Клиентом (далее – Правила Оператора).

1.2. Договор считается заключенным с момента совершения Клиентом конклюдентных действий, необходимых для заключения Договора, предусмотренных разделом 3 Правил Оператора, и означает безоговорочное принятие им всех условий настоящего Договора без каких-либо изъятий или ограничений на условиях присоединения. Совершение Клиентом указанных в настоящем Договоре действий является подтверждением его согласия на заключение Договора на условиях, в порядке и объеме, изложенных в настоящем Договоре.

1.3. Работа Клиента в Платежном центре Оператора (далее – ПЦ) и использование ПЦ, также подтверждает согласие Клиента с условиями Правил и Тарифов Оператора.

1.4. Термины и определения, содержащиеся в настоящей Оферте, соответствуют терминам и определениям, содержащимся в Правилах Оператора.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Оператор обязуется:

2.1.1. Осуществить подключение Клиента к ПЦ Оператора в соответствии с Правилами Оператора, размещенными на Web-сайте Оператора, после присоединения Клиента к настоящим Правилам Оператора и подтверждения Клиентом своего согласия с условиями Договора.

2.1.2. Организовать информационное и технологическое обслуживание Клиента.

2.1.3. Осуществлять уведомление Клиента в порядке, установленном п. 4. настоящей Оферты с учетом пункта 8.1.8. Правил Оператора.

2.2. Оператор имеет право:

2.2.1. В одностороннем порядке изменять Правила Оператора с обязательным уведомлением Клиента, путем размещения новой редакции Правил Оператора, на Web-сайте Оператора и на информационных стендах в офисах Оператора, филиалах Оператора, внутренних структурных подразделениях Оператора, осуществляющих обслуживание

¹ Договор на выпуск персонализированного электронного средства платежа заключается в офисах Оператора.

Клиентов, не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до дня вступления в силу новой редакции Правил Оператора.

2.2.2. Приостановить работу Клиента в ПЦ в случае нарушения Клиентом условий настоящего Договора. О приостановлении работы Клиента, Оператор уведомляет Клиента в порядке, предусмотренном Правилами Оператора.

2.2.3. Приостановить Переводы Электронных денежных средств с использованием Персонализированных Электронных средств платежа в порядке и случаях, которые аналогичны порядку и случаям приостановления операций по банковскому счету, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

2.3. Обязанности Клиента:

2.3.1. Использовать ПЦ в точном соответствии с Правилами Оператора.

2.3.2. Регулярно знакомиться с информацией о работе ПЦ, размещаемой на информационных ресурсах Оператора, а также изменениями, вносимыми Оператором в Правила Оператора.

2.3.3. Предоставлять контактную информацию в Личном кабинете при заключении Договора или изменении данных Клиента, в целях направления Оператором уведомлений (в том числе об операции Клиента, совершенной с использованием Электронного средства платежа).

2.3.4. Обеспечить доступность получения от Оператора уведомлений о совершенных операциях с использованием Электронного средства платежа.

2.3.5. Клиент обязан уведомить Оператора об утрате Электронного средства платежа и (или) совершении операции с использованием Электронного средства платежа без его согласия не позднее дня, следующего за днем, когда Оператором исполнена обязанность по Информированию об операциях с использованием Электронного средства платежа в отношении соответствующей операции.

2.3.6. Нерезиденты обязаны предоставить Оператору, данные о своем статусе нерезидента РФ. В случае непредоставления соответствующих данных Клиент при акцепте Договора подтверждает, что является резидентом РФ.

2.3.7. Клиент, присоединяясь к настоящей Оферте, подтверждает, что не является иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ), Российским публичным должностным лицом (РПДЛ), Должностным лицом публичной международной организации (ДЛПМО), а также не является лицом, находящимся в контакте с ИПДЛ, РПДЛ, ДЛПМО, а именно: родственником (супруг (а), близкий родственник (родственник по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками)), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными); ближайшим окружением (партнеры по бизнесу, личные советники/консультанты, лица, которые получают значительную материальную выгоду ввиду отношений с таким лицом и т.д.); действующим от имени и по поручению указанных лиц. В случае если Клиент является ИПДЛ, РПДЛ, ДЛПМО, либо близким родственником ИПДЛ, РПДЛ, ДЛПМО, усыновителем или усыновленным, либо действует от имени ИПДЛ, РПДЛ, ДЛПМО, то Клиент обязуется сообщить об этом Оператору.

2.3.8. Заключением Договора Клиент подтверждает, что проинформирован Оператором о том, что денежные средства, являющиеся Электронными средствами платежа, в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» не застрахованы.

2.3.9. Клиент несет ответственность перед Оператором в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе за ущерб, возникший у Оператора, в результате исполнения электронного документа (ЭД), переданного Оператору от имени Клиента неуполномоченным лицом с использованием принадлежащего Клиенту Электронного средства платежа.

2.3.10. Клиент несет ответственность за правильность и актуальность всех сведений, сообщаемых им Оператору при заключении и исполнении настоящих Правил Оператора.

2.3.11. Заключением настоящего Договора Клиент подтверждает, что ознакомлен с положениями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в соответствии с которыми использование электронного средства платежа клиентом – физическим лицом осуществляется Оператором электронных денежных средств в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а именно:

- Использование Персонализированного Электронного средства платежа осуществляется Клиентом - физическим лицом в случае проведения Оператором его Идентификации, при условии, что остаток Электронных денежных средств в любой момент не превышает 600 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 тысячам рублей по официальному курсу Банка России.

2.4. Клиент имеет право:

2.4.1. Пользоваться услугами ПЦ в соответствии с условиями настоящего Договора (в том числе Правилами Оператора).

2.4.2. Отказаться от исполнения взятых обязательств по Договору, определенных Правилами Оператора, в случае несогласия с изменениями, внесенными в условия Правил Оператора, Тарифы Оператора в порядке, установленном указанными Правилами.

3. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

3.1. Договор вступает в силу с момента его акцепта Клиентом и действует бессрочно.

3.2. Оператор имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке при нулевом остатке на счете и отсутствии в течение 1 (одного) календарного года (с момента осуществления последней операции) операций по счету, а также в случае нарушения Клиентом условий Договора и не устранения такого нарушения в течение 10 (Десяти) календарных дней от даты получения Клиентом от Оператора уведомления о таком нарушении. В случае использования Оператором установленного настоящим пунктом права, производится отключение Клиента от ПЦ.

3.3. Клиент имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке с уведомлением Оператора за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора.

3.4. Споры и разногласия, возникшие у Сторон в связи с исполнением Договора, должны быть урегулированы в досудебном (претензионном) порядке.

4. СПОСОБЫ УВЕДОМЛЕНИЯ КЛИЕНТА

Настоящим Клиент устанавливает способ его уведомления Оператором (в том числе о произведенной операции) посредством:

размещения информации в Личном кабинете Клиента;

отправки информации по адресу электронной почты Клиента _____.

5.ОПРОСНИК ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Настоящим подтверждаю, что: (нужное отметить)

Имею бенефициарного владельца (физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать мои действия)	Да	Нет
Я (или мой бенефициарный владелец) являюсь ИПДЛ, РПДЛ, ДЛПМО -, либо супругом (ой) ИПДЛ, РПДЛ, ДЛПМО, либо близким родственником, усыновителем или усыновленным, либо действую от имени ИПДЛ, РПДЛ, ДЛПМО.	Да	Нет

В случае положительного ответа на один из вышеперечисленных вопросов необходимо указать следующие сведения:

1	Указать сведения о бенефициарном владельце (Ф.И.О., гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес места жительства (регистрации) или адрес местопребывания, ИНН (при его наличии)).	
2	Название государства, в котором публичное лицо осуществляет свою деятельность.	
3	Наименование ведомства, органа или предприятия, а также адрес	
4	Занимаемая должность или выполняемая функция.	
5	Фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) и должность публичного лица, супругом(-ой) или близким родственником/ближайшим окружением которого Вы являетесь или от имени которого действуете	

Я выражаю свое согласие на осуществление Акционерным обществом «Консервативный коммерческий банк (далее по тексту - Оператор) расположенным по адресу: _____ на обработку всех моих персональных данных, указанных в настоящей Оферте, а также сведений о посещении мною WEB-страниц ПЦ Оператора (IP-адрес, MAC-адрес устройства, файлы-cookie), которая включает совершение любого действия (операции) или совокупности действий (операций) с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с моими персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, передачу (предоставление, доступ), в т.ч. трансграничную передачу моих персональных данных третьим лицам, действующим на основании договоров, заключенных мною с Банком, в т.ч. при осуществлении Клиентом операций посредством интернет – сервисов. Согласие дается мною в целях заключения с Банком договора на осуществление перевода электронных денежных средств, его дальнейшего исполнения, принятия решений или совершения иных действий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Настоящим я признаю и подтверждаю, что в случае необходимости предоставления моих персональных данных для достижения вышеуказанных целей органам и организациям, уполномоченным на проведение проверок деятельности Банка, осуществления иных форм контроля за деятельностью Банка, а также органам и организациям, имеющим право получать вышеуказанную информацию в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Банк вправе в необходимом объеме раскрывать (направлять) таким органам и организациям для

совершения вышеуказанных действий мои персональные данные, а также предоставлять соответствующие документы, содержащие вышеуказанную информацию.

Согласие дается на срок действия договора с Банком и действительно до истечения пяти лет после прекращения договорных правоотношений, либо до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих вышеуказанную информацию, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Согласие может быть отозвано путем направления в Банк письменного уведомления об отзыве согласия заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем личного обращения в Банк. Отзыв согласия должен быть представлен в Банк не менее чем за 30 (тридцати) до предполагаемого момента отзыва согласия. В случае получения Банком отзыва, Банк прекращает обработку персональных данных и уничтожает персональные данные в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с момента поступления отзыва в Банк.

Согласие является конкретным, информированным, сознательным. Давая такое согласие, я подтверждаю, что действую по своей воле и в своих интересах.

Я выражаю свое согласие несогласие на предоставление мне информации об оказываемых Банком услугах.

6. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Оператор:

*Акционерное общество «Консервативный коммерческий банк»
(АО Банк «ККБ»)*

Адрес места нахождения (регистрации): 414040, Астраханская обл., г. Астрахань, ул. Адмиралтейская, д. 47

Почтовый адрес: 414040, Астраханская обл., г. Астрахань, ул. Адмиралтейская, д. 47

ОГРН 1023001538340, ИНН 3006000387, КПП 301501001, БИК 041203711

Корреспондентский счет 301018100200000000711 в Отделении Астрахань

Тел. (8512) 51-18-01

для заполнения филиалом:

в лице Московского филиала АО Банк «ККБ»

Адрес места нахождения (регистрации): 119071, г. Москва, Малый Калужский переулок, д. 4, стр. 1

ИНН 3006000387, КПП 772543001, БИК 044525281

Корреспондентский счет 30101810045250000281 в ГУ Банка России по ЦФО

Тел. (499) 301-02-54 / факс (499) 301-04-57

/ _____ /

М.П.

Клиент:

Фамилия, Имя, Отчество _____

Наименование документа,
удостоверяющего
личность: _____

дата выдачи документа

наименование органа,
выдавшего документ

Код подразделения

Адрес места жительства
(регистрации):

Адрес почтовый:

Адрес электронной почты:

Телефон

ИНН (при наличии)

СНИЛС (при наличии)

Подпись,

Ф.И.О.

ПОЛНОСТЬЮ