

ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА
об использовании сервиса «LEOMONEY»

1. Общие положения.

1.1. Настоящий документ совместно с Основными экранными формами является официальным предложением (публичной офертой) (далее – «Оферта») в соответствии с п.2 ст.437 Гражданского кодекса Российской Федерации.

1.2. Оператором Электронных денежных средств Системы «LEOMONEY» является Небанковская кредитная организация акционерное общество «ЛИДЕР» — кредитная организация, созданная и осуществляющая деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Сокращенное фирменное наименование оператора Электронных денежных средств — НКО АО «ЛИДЕР» (далее - НКО); лицензия на осуществление банковских операций № 3304-К, выдана Банком России 19.01.2012 г.; адрес местонахождения: Российская Федерация, 127015, г. Москва, ул. Бутырская, д. 77.

1.3. Оферта и Основные экранные формы содержат все существенные условия договора об осуществлении Перевода Электронных денежных средств с использованием Системы «LEOMONEY» (далее – «Договор»), выражают волю НКО АО «ЛИДЕР» заключить договор на изложенных условиях с любым физическим лицом (далее – «Клиент»), безусловно принимающим указанные в настоящей Оферте условия. Ответ лица, которому адресована Оферта, о ее принятии, признается Акцептом, в соответствии с п. 3 ст. 438 Гражданского кодекса Российской Федерации. Акцепт оферты равносителен заключению договора на условиях, изложенных в Оферте.

1.4. В случае несогласия или непонимания условий настоящей Оферты НКО предлагает Клиенту отказаться от совершения действий, предусмотренных настоящей Офертой.

1.5. Порядок осуществления Переводов Электронных денежных средств, перечень Поставщиков, в адрес которых принимаются Переводы Электронных денежных средств, Тарифы и т.п. размещены в Основных экранных формах в соответствующих разделах.

1.6. Заключением настоящего Договора Клиент подтверждает, что ознакомлен со следующей информацией:

- о наименовании и месте нахождения Оператора Электронных денежных средств Системы «LEOMONEY - НКО АО «ЛИДЕР»;
- о порядке регистрации в Системе «LEOMONEY» в целях присвоения Идентификационного номера и создания Электронного счета Клиента;
- об условиях использования Электронного средства платежа, в том числе в Автономном режиме использования Электронного средства платежа;
- о способах и местах осуществления Перевода Электронных денежных средств (в частности о любых ограничениях способов и мест использования);
- о способах и местах предоставления денежных средств Клиентом НКО;
- о размере и порядке взимания НКО вознаграждения с Клиента в случае взимания вознаграждения, о Тарифах;
- о способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с НКО;
- о возможности направления в НКО Клиентом уведомления об утрате Идентификационного номера либо об его использовании без согласия Клиента, о последствиях утраты Идентификационного номера;
- о порядке Блокирования Электронного средства платежа;
- о порядке и условиях возврата остатка Электронных денежных средств.

2. Термины, используемые в Договоре:

2.1. Основные термины и определения, используемые в Договоре:

Акцепт - ответ лица, которому адресована Оферта, о её принятии.

Блокирование Электронного средства платежа — наложение запрета на осуществление Переводов Электронных денежных средств с использованием Системы «LEOMONEY», за исключением операций пополнения Электронного счета.

Заявление на перевод — указание Клиентом путем заполнения Основных экранных форм и полей обязательных и необходимых реквизитов Перевода (в том числе Идентификационный номер), позволяющих определить Получателя или Поставщика, и иные необходимые сведения, позволяющие однозначно установить волеизъявление Клиента на осуществление Перевода.

Идентификационный номер – номер присваиваемый Клиенту при его регистрации в Системе «LEOMONEY», обеспечивающий наряду с паролем доступ Клиента к Электронному счету Клиента, с целью осуществления Перевода Электронных денежных средств. Введение Идентификационного номера и последующее нажатие Клиентом клавиш «Согласен», «Выполнить», «Далее», «Оплатить» и т.п. являются аналогом собственноручной подписи Клиента.

Клиент (Отправитель) - физическое лицо, принявшее предложение о заключении Договора, на предложенных настоящей Офертой условиях, осуществляющее Перевод Электронных денежных средств посредством Системы «LEOMONEY» в пользу Получателя/Поставщика.

Личный кабинет - виртуальная страница, на которой отражены операции Клиента и остаток его Электронных денежных средств. Доступ в Личный кабинет осуществляется при указании Идентификационного номера и пароля, известного только Клиенту.

Контакт-центр ЛИДЕР – структурное подразделение НКО, отвечающее за информационную поддержку и работу с претензиями (включая прием и обработку претензионных обращений Клиентов, предотвращение и урегулирование конфликтных ситуаций, анализ обращений и формирование предложений по улучшению качества обслуживания, систематизацию и хранение претензионных обращений), а также предоставляющее Клиенту по его обращению услуги по информированию об остатках и операциях по Электронному счету, Блокированию Электронного средства платежа, посредством телефонного канала или канала электронной почты при участии оператора — сотрудника НКО. Телефоны: +7 495 984-0505; +7 (800) 333-4444 (круглосуточно).

НКО - Небанковская кредитная организация акционерное общество «ЛИДЕР», оператор Электронных денежных средств Системы «LEOMONEY».

Основные экранные формы – экранные формы, представленные в Системе «LEOMONEY», в Личном кабинете, на дисплее платежного терминала, банкомата и содержащие информацию об основных параметрах Перевода, о Тарифах и другую информацию.

Перевод Электронных денежных средств (Перевод) – перевод Электронных денежных средств, осуществляемый Клиентом (Отправителем) посредством Системы «LEOMONEY» с использованием Электронных средств платежа. При Переводе Электронных денежных средств Клиент может выступать плательщиком в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, в пользу религиозных и благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном порядке, в пользу органов государственной власти и органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении, получающих денежные средства Клиента (Отправителя) в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации, а также при условии использования Клиентом персонализированного Электронного средства платежа либо при условии проведения упрощенной идентификации Клиент вправе переводить денежные средства другому физическому лицу - Получателю денежных средств.

Получатель – физическое лицо, в пользу которого осуществляется Перевод.

Поставщик – юридическое лицо и индивидуальный предприниматель (за исключением некоммерческих организаций либо организаций, созданных за пределами территории Российской Федерации) в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, религиозные и благотворительные организации, зарегистрированные в установленном порядке, органы государственной власти и органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства Клиента в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации, в пользу которых осуществляется Перевод. Перечень Поставщиков указан на сайте Системы.

Публичная оферта (Оферта) - предложение, о заключении договора на предложенных условиях и содержащее все существенные условия договора, адресованное неопределённому кругу лиц.

Система «LEOMONEY»/Система – программно-аппаратный комплекс НКО в рамках Платежной системы «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР», обеспечивающий формирование Перевода Электронных денежных средств и передачу информации по принятому Переводу Электронных денежных средств в целях его выдачи способами, предусмотренными законодательством РФ, или зачисления на Электронный счет.

Тарифы — перечень видов и размеров вознаграждения НКО за осуществление информационно-технологического взаимодействия и расчетов по Переводу Электронных денежных средств, иных переводов без открытия счета, прочих операций, в том числе при подключении дополнительных услуг.

Упрощенная идентификация – совокупность мероприятий по установлению в отношении Клиента следующих сведений: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из следующих способов:

- с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;
- с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации;
- с использованием единой системы идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность Клиента была установлена при личном приеме.

Электронное средство платежа (ЭСП) – средство и (или) способ, позволяющие Клиенту (Отправителю) составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

Электронные денежные средства (ЭДС) — денежные средства, предварительно предоставленные Клиентом (лицом, предоставившим денежные средства) НКО, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств Клиента перед третьими лицами и в отношении которых Клиент имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием Электронных средств платежа.

Электронный счет – виртуальный счет Клиента в Системе «LEOMONEY», являющийся одним из составляющих Электронного средства платежа, на котором учитываются Электронные денежные средства Клиента.

2.2. Иные термины и определения, используемые в Договоре, должны пониматься в соответствии с действующими международными актами и договорами, законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3. Предмет Договора

3.1. Отправляя Перевод Электронных денежных средств по Системе «LEOMONEY», Отправитель автоматически соглашается с настоящим Договором. Клиент безоговорочно принимает все условия настоящей Оферты без каких-либо изъятий или ограничений на условиях присоединения путём нажатия в Основных экранных формах клавиши – «Согласен» («Выполнить», «Вперед», «Оплатить» и т.п.).

Совершением Акцепта о принятии условий настоящей Оферты Клиент дает согласие на обработку НКО, участникам, партнерам, контрагентам НКО, банковским платежным агентам НКО его персональных данных, а именно на совершение, в том числе, следующих действий: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение, с целью заключения договоров, исполнения заключенных договоров, а также с целью выполнения требований нормативных актов по противодействию легализации денежных средств, полученных преступным путем. Указанные действия могут совершаться с использованием средств автоматизации.

3.2. При осуществлении Переводов НКО обеспечивает бесперебойность путем осуществления мер, направленных на недопущение нарушений функционирования Системы «LEOMONEY», операционных и технологических средств, а в случае возникновения указанных нарушений — принятие мер по их устранению. НКО обеспечивает учет информации о Переводах и об остатках Электронных денежных средств.

4. Порядок осуществления Перевода

4.1. Для осуществления Переводов с использованием Электронных средств платежа Клиент должен зарегистрироваться в Системе «LEOMONEY» в целях присвоения Идентификационного номера и создания Электронного счета Клиента.

Для оформления персонифицированного средства платежа Клиент предоставить сведения и документы, необходимые для идентификации в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – 115-ФЗ). Клиент подтверждает, что вся информация, представленная в целях присоединения к Оферте, является полной, достоверной и действительной на момент ее предоставления. Клиент обязуется немедленно уведомлять НКО об изменении этой информации. В случае отсутствия актуальности контактных данных Банк имеет право на основании Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в целях безопасности Клиента приостановить действие ЭСП до предоставления актуальных контактных данных.

4.2. Для проведения НКО, участниками, партнерами, банковскими платежными агентами НКО и контрагентами Платежной Системы «ЛИДЕР» идентификации Клиента в соответствии разделом 5 настоящего Договора и с 115-ФЗ при регистрации Клиента в Системе «LEOMONEY», Клиент лично обращается в пункты, уполномоченные осуществлять идентификацию Клиентов.

НКО не осуществляет Перевод Электронных денежных средств, если в результате такого Перевода будут превышены:

остаток Персонифицированного средства платежа - 100 тысяч рублей в любой момент времени; остаток Неперсонифицированного средства платежа – 15 тысяч рублей в любой момент времени;

остаток Неперсонифицированного средства платежа с проведением упрощенной идентификации – 60 тысяч рублей в любой момент времени; сумма переводов Неперсонифицированного средства платежа – 40 тысяч рублей в течение календарного месяца;

сумма переводов Неперсонифицированного средства платежа с проведением упрощенной идентификации – 200 тысяч рублей.

4.3. Клиент может самостоятельно зарегистрироваться в Системе «LEOMONEY» одним из следующих способов: на сайте НКО, Системы «LEOMONEY» в сети Интернет с использованием персонального компьютера, в платежном терминале, банкомате, с помощью мобильного телефона и иного электронного устройства. Клиенту присваивается Идентификационный номер, осуществляется генерация и введение Клиентом пароля, создается Электронный счет Клиента.

В случае непроведения НКО, участниками, партнерами, банковскими платежными агентами НКО и контрагентами Платежной Системы «ЛИДЕР» идентификации Клиента в соответствии с 115-ФЗ использование Электронного средства платежа осуществляется Клиентом при условии, что остаток Электронных денежных средств в любой момент не превышает 15 тысяч рублей, а общая сумма переводимых Электронных денежных средств не превышает 40 тысяч рублей в течение календарного месяца.

Указанное электронное средство платежа является неперсонифицированным.

В случае проведения НКО, участниками, партнерами, банковскими платежными агентами НКО и контрагентами Платежной Системы «ЛИДЕР» Упрощенной идентификации Клиента в соответствии с разделом 5 настоящего Договора и 115-ФЗ использование неперсонифицированного Электронного средства платежа может осуществляться Клиентом для Перевода Электронных денежных средств в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей при условии, что остаток Электронных денежных средств в любой момент не превышает 60 тысяч рублей, а общая сумма переводимых Электронных денежных средств с использованием такого неперсонифицированного Электронного средства платежа не превышает 200 тысяч рублей в течение календарного месяца.

4.4. При осуществлении безналичных расчетов в форме Перевода Электронных денежных средств Клиент предоставляет денежные средства НКО, участникам, партнерам, банковским платежным агентам НКО и контрагентам Платежной Системы «ЛИДЕР» на основании заключения настоящего Договора.

Клиент может предоставлять денежные средства НКО, участникам, партнерам, банковским платежным агентам НКО и контрагентам Платежной Системы «ЛИДЕР» с использованием своего банковского счета или без использования банковского счета.

НКО учитывает денежные средства, предоставленные Клиентом, путем формирования записи, отражающей размер обязательств НКО перед Клиентом в сумме предоставленных им денежных средств (далее - остаток Электронных денежных средств).

НКО не предоставляет Клиенту денежные средства для увеличения остатка Электронных денежных средств Клиента.

НКО не осуществляет начисление процентов на остаток Электронных денежных средств или не выплачивает любые вознаграждения Клиенту.

4.5. Перевод Электронных денежных средств может осуществляться между Клиентом и Получателем/Поставщиком, являющимися клиентами НКО или другого оператора электронных денежных средств.

4.6. Перевод Электронных денежных средств осуществляется путем одновременного принятия НКО распоряжения Клиента, уменьшения им остатка Электронных денежных средств Клиента и увеличения им остатка Электронных денежных средств Получателя/Поставщика на сумму Перевода Электронных денежных средств.

4.7. Согласно сообщению в Основных экранных формах Перевод Электронных денежных средств может быть осуществлен незамедлительно после принятия НКО распоряжения Клиента либо одновременно (далее - Автономный режим использования Электронного средства платежа).

4.8. НКО незамедлительно после исполнения распоряжения Клиента об осуществлении Перевода Электронных денежных средств направляет Клиенту подтверждение об исполнении указанного распоряжения.

В случае Автономного режима использования электронного средства платежа НКО направляет Клиенту подтверждение об осуществлении Перевода Электронных денежных средств незамедлительно после учета НКО полученной от Поставщика информации о данном Переводе.

4.9. Перевод Электронных денежных средств становится безотзывным и окончательным после осуществления НКО действий, указанных в п.4.6.-4.7. настоящей Оферты.

В случае Автономного режима использования Электронного средства платежа Перевод Электронных денежных средств становится безотзывным в момент использования Клиентом Электронного средства платежа и окончательным после учета НКО полученной от Поставщика информации о данном Переводе.

4.10. Для отзыва распоряжения на Перевод Электронных денежных средств Клиент может обратиться в Контакт-центр ЛИДЕР до наступления безотзывности Перевода согласно п. 4.6. - 4.9. Договора.

4.11. Денежное обязательство Клиента перед Получателем/Поставщиком прекращается при наступлении окончательности Перевода Электронных денежных средств.

В случае Автономного режима использования электронного средства платежа денежное обязательство Клиента перед Получателем/Поставщиком прекращается в момент наступления безотзывности Перевода Электронных денежных средств.

4.12. НКО вправе осуществить Блокирование Электронного средства платежа:

- по инициативе уполномоченных государственных органов,
- по инициативе Клиента,
- по собственной инициативе.

4.13. При осуществлении Перевода с Клиента взимается комиссия за осуществление расчетов по Переводу и осуществление информационно-технологического взаимодействия с Клиентом и Поставщиками и/или Получателями. При этом:

1) размер комиссии указывается при заполнении Заявления на Перевод в Основных экранных формах; НКО вправе в одностороннем порядке полностью или частично изменять (увеличивать, уменьшать), устанавливать новые, отменять существующие Тарифы. При этом указанные изменения вступают в силу со дня опубликования указанных изменений на сайте НКО, если иное не предусмотрено НКО;

2) Комиссия взимается с Клиента в процентном отношении от суммы Перевода либо в фиксированном размере в зависимости от суммы Перевода, при этом в случае осуществления Перевода Электронных денежных средств с использованием Системы «LEOMONEY» остаток Электронных денежных средств Клиента уменьшается;

3) в зависимости от конкретного Поставщика и/или Получателя Комиссия с Клиента может не взиматься;

4) Комиссия взимается в валюте Перевода.

4.14. Ввод Клиентом своего Идентификационного номера и последующее нажатие Клиентом клавиш «Согласен», «Выполнить», «Далее», «Оплатить» и т.п. признается однозначным и бесспорным подтверждением осуществления Клиентом Перевода. Электронные документы, созданные с использованием Идентификационного номера и последующего нажатия Клиентом указанных клавиш в Основных экранных формах, признаются равнозначными документам, созданным на бумажном носителе и подписанным собственноручной подписью Клиента, такие документы могут использоваться в суде в качестве письменных доказательств.

4.15. Клиент обязуется не передавать информацию об Идентификационном номере, данные для доступа к Электронному средству платежа, а также информацию о контрольном номере Перевода третьим лицам. В случае утраты информации об Идентификационном номере, данных для доступа к Электронному средству платежа, о

контрольном номере Перевода или возможности доступа к ней третьих лиц, Клиент обязуется незамедлительно уведомить об этом НКО (не позднее дня, следующего за днем получения от НКО уведомления о совершенной операции) по телефону Контакт-центра ЛИДЕР +7 495 984-0505; +7 (800) 333-4444 (круглосуточно) и направить сообщение по электронной форме по адресу <https://leomoney.ru/home/feedback>. В случае неуведомления (несвоевременного уведомления) НКО не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту до момента поступления надлежащего уведомления.

При этом Клиент должен сообщить Ф.И.О., Идентификационный номер, а также ответить на ряд вопросов, установленных технологическим порядком НКО. Устное сообщение должно быть подтверждено письменным заявлением Клиента в срок не позднее следующего рабочего дня с даты наступления одного из событий, указанных в абз. 1 настоящего пункта. В случае невозможности лично представить письменное заявление в НКО в течение следующего рабочего дня оно должно быть передано НКО средствами электронной связи (факс, телекс, e-mail, и т.д.) с последующим обязательным письменным подтверждением при первой возможности. Фактом, подтверждающим принятие НКО сообщения Клиента о блокировании Электронного средства платежа, является номер принятого сообщения, зарегистрированный сотрудником НКО для Клиента. Учет обращений Клиентов о блокировании Электронных средств платежа ведется НКО в соответствующем журнале регистрации.

НКО обязано фиксировать направленные Клиенту и полученные от Клиента уведомления, а также хранить соответствующую информацию не менее трех лет.

4.16. В случае если реквизиты Заявления на перевод не соответствуют требованиям Системы «LEOMONEY», НКО не исполняет распоряжение Клиента и уведомляет его об этом путем отображения соответствующего сообщения в Основных экранных формах.

4.17. Клиент может в любое время получить информацию о совершенных Переводах Электронных денежных средств в течение последнего 1 (Одного) календарного года по адресу <http://leadermt.ru/client/check/>, о состоянии своего счета в Системе «LEOMONEY» на сайте НКО в сети Интернет, используя свой Идентификационный номер и пароль.

4.18. Клиент дает свое согласие на обработку НКО его персональных данных, в том числе на их использование и распространение участникам, партнерам, банковским платежным агентам НКО и контрагентам Платежной Системы «ЛИДЕР» в целях осуществления Переводов. НКО вправе использовать предоставленные Клиентами и Получателями персональные данные для их информирования об услугах и предложениях, изменении настоящего Договора, Тарифов, отправки сообщений, содержащих иную информацию через любые каналы коммуникации, в том числе по почте, электронной почте, телефону, мобильному телефону и иным средствам связи. Данное согласие может быть отозвано в любой момент путем подачи Клиентом по адресу местонахождения НКО письменного уведомления о нежелании получать указанную информацию. По результатам обработки заявления Клиента информирование Клиента прекращается.

4.19. Клиент обязуется не использовать ЭСП, Электронные денежные средства, Перевод в противоправных целях.

4.20. Конверсия (в случае выдачи Перевода в валюте отличной от валюты его отправки) осуществляется по курсу, установленному НКО, на дату выдачи Перевода, которая может не совпадать с днем его отправки Клиентом. При этом за счет изменения курсов валют возможно изменение размера суммы денежных средств, подлежащих выдаче. Возникшая вследствие этого задолженность по курсовой разнице не может быть предметом претензии Клиента.

4.21. НКО праве:

4.21.1. Не исполнять распоряжения Клиента, поступающие в НКО, по которым не представлены документы, необходимые для фиксации информации, предусмотренной настоящим Договором и 115-ФЗ, до предоставления Клиентом запрошенных НКО документов;

4.21.2. В случаях, предусмотренных настоящим Договором и/или законодательством Российской Федерации, блокировать Электронное средство платежа; 4.21.3. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с

Электронными денежными средствами, в том числе подтверждающие источник происхождения Электронными денежными средствами на Электронном счете, основание совершения операций, а также информацию и документы, позволяющую установить выгодоприобретателей, в соответствии с законодательством Российской Федерации;

4.21.4. Запрашивать у Клиента документы и иную информацию, необходимые для осуществления валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации или страны нахождения/резидентства Клиента; 4.21.5. Отказать в проведении операции, если сумма остатка Электронных денежных

средств недостаточна для проведения операции и списания вознаграждений, предусмотренных Тарифами; 4.21.6. Направлять Клиенту любую рекламную информацию (свою и партнеров) по

указанным Клиентом при регистрации адресам электронной почты и номерам телефонов. 4.22. Клиент имеет право в любое время закрыть свое Электронное средства платежа один из следующих способов:

- в Личном кабинете воспользовавшись инструкциями в Основных экранных формах;
- путем обращения в отделения НКО.

По всем вопросам Клиенту необходимо проконсультироваться в Контакт-центре ЛИДЕР.

5. Порядок осуществления идентификации Клиента

5.1. НКО до приема на обслуживание идентифицирует Клиента, представителя Клиента и (или) выгодоприобретателя, за исключением случаев, установленных пунктами 5.2 настоящего раздела, установив следующие сведения:

5.1.1. фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), а в случаях, предусмотренных пунктами 5.3. и 5.4. настоящего раздела, фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серию и номер документа, удостоверяющего личность, а также иную информацию, позволяющую подтвердить указанные сведения; 5.2. Идентификация Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и

бенефициарного владельца, а также упрощенная идентификация Клиента не проводится при осуществлении НКО Перевода Электронных денежных средств в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, в пользу органов государственной власти и органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении, получающих денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации, а также при предоставлении Клиентом денежных средств в целях увеличения остатка Электронных денежных средств, если сумма денежных средств не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, за исключением случаев, если получателем переводимых денежных средств является физическое лицо, некоммерческая организация (кроме религиозных и благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном порядке) либо организация, созданная за пределами территории Российской Федерации, а также если у работников НКО, банковских платежных агентов, участников, партнеров, контрагентов Платежной Системы «ЛИДЕР» возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. При осуществлении Перевода Электронных денежных средств, в целях оплаты товаров (работ, услуг), включенных в перечень товаров (работ, услуг), определенный Правительством Российской Федерации,

идентификация Клиента проводится независимо от суммы перевода согласно законодательству РФ.

5.3. Упрощенная идентификация Клиента может быть проведена при осуществлении Перевода Электронных денежных средств, а также при предоставлении Клиенту Электронного средства платежа.

Упрощенная идентификация Клиента проводится только при одновременном наличии следующих условий:

операция не превышает 600 000 рублей, не подлежит обязательному контролю в соответствии с законодательством РФ, в отношении Клиента отсутствуют полученные в установленном в законодательстве РФ порядке сведения о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

у работников НКО отсутствуют подозрения в том, что целью клиента - физического лица является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

операция не имеет запутанного или необычного характера, свидетельствующего об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, и совершение указанной операции не дает оснований полагать, что целью ее осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных законодательством РФ.

В случае возникновения сомнений в достоверности сведений, представленных Клиентом в рамках проведения упрощенной идентификации, а равно в случае возникновения подозрений в том, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, НКО, банковские платежные агенты, участники, партнеры, контрагенты Платежной Системы «ЛИДЕР» обязаны провести идентификацию указанного Клиента в порядке, определенном пунктом 5.1. настоящего раздела.

5.4. При предоставлении Клиенту Электронного средства платежа упрощенная идентификация Клиента проводится одним из следующих способов:

1) посредством личного представления Клиентом оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;

2) посредством направления Клиентом НКО, банковским платежным агентам, участникам, партнерам, контрагентам Платежной Системы «ЛИДЕР», в том числе в электронном виде, 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 радиотелефонной связи;

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.

6. Порядок и условия возврата остатка Электронных денежных средств

6.1. Остаток (его часть) Электронных денежных средств Клиента использующего неперсонифицированное Электронное средство платежа, может быть по его распоряжению переведен на банковский счет в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей либо на банковский счет такого Клиента в случае, если указанный

Клиент прошел процедуру Упрощенной идентификации, направлен на исполнение обязательств Клиента перед кредитной организацией или выдан наличными денежными средствами в случае использования предоплаченной карты при условии, что общая сумма выдаваемых наличных денежных средств не превышает 5 тысяч рублей в течение одного календарного дня и 40 тысяч рублей в течение одного календарного месяца.

6.2. Остаток (его часть) Электронных денежных средств Клиента использующего персонафицированное Электронное средство платежа, может быть по его распоряжению переведен на банковский счет, направлен на исполнение обязательств Клиента перед кредитной организацией, переведен без открытия банковского счета или выдан наличными денежными средствами.

6.3. В случае возникновения у Клиента в соответствии с действующим законодательством права требования к Получателю/Поставщику на возврат полученной последним суммы Перевода, Клиент разрешает такие вопросы с Получателем/Поставщиком Перевода самостоятельно, без участия НКО.

6.4. НКО вправе взимать вознаграждение за осуществление Перевода и при возврате остатка Электронных денежных средств.

7. Ответственность

7.1. Отправитель/Клиент самостоятельно несет ответственность за достоверное/корректное использование Электронного средства платежа, заполнение Основных экранных форм. НКО не несет ответственности за прямой или косвенный ущерб, возникший у Отправителя/Клиента вследствие недостоверного/некорректного использования Электронного средства платежа.

7.2. НКО несет ответственность за осуществление Перевода согласно указанным в Заявлении на Перевод реквизитам в соответствии с настоящим Договором. Ответственность ограничена суммой отравленного Перевода и уплаченной Отправителем комиссии за осуществление Перевода.

7.3. НКО не несет ответственности за непредоставление услуг Клиенту в случае сбоя программного обеспечения или оборудования, не принадлежащих НКО.

НКО не несет ответственность за полные или частичные перерывы в предоставлении услуг, по обстоятельствам, не зависящим от НКО (отключение электричества, замена оборудования, программного обеспечения или проведение других работ, вызванных необходимостью поддержания работоспособности и модернизации программного и/или аппаратного обеспечения).

7.4. Право использования Электронных средств платежа является исключительным и непередаваемым. В случае передачи Клиентом своего Идентификационного номера, и/или пароля третьему лицу, Клиент в полном объеме несет ответственность за действия, совершенные такими третьими лицами с использованием Электронных средств платежа, за последствия таких действий, а также за ущерб, причиненный такими третьими лицами НКО и Клиенту.

7.5. В случае неуведомления Клиентом НКО об утрате либо несанкционированном использовании его Электронных средств платежа в сроки, предусмотренные п. 4.15. настоящего Договора, НКО не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту с использованием данного Электронного средства платежа.

7.6. В случае несвоевременного предоставления Клиентом информации, необходимой для направления в НКО информации о совершенных операциях, Клиент самостоятельно несет риск неполучения информации о совершенных операциях.

7.7. Стороны освобождаются от имущественной ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, если оно вызвано

действиями непреодолимой силы, т.е. чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами, в том числе стихийными явлениями, военными действиями, актами органов власти. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна в течение 3 (трех) рабочих дней проинформировать другую Сторону в письменной форме о невозможности исполнения обязательств.

8. Порядок рассмотрения НКО претензий и запросов Клиентов

8.1. Любой спор, возникший из настоящей Оферты, подлежит разрешению в претензионном порядке на основании письменной претензии Клиента, направленной по адресу местонахождения НКО. Срок для рассмотрения претензий составляет 30 (Тридцать) дней с даты получения НКО претензии, если Перевод, по которому получена претензия, не является трансграничным. В случае осуществления трансграничного Перевода срок рассмотрения претензии НКО составляет 60 (Шестьдесят) календарных дней со дня получения НКО претензии.

8.2. Претензия Клиента должна содержать следующую информацию:

- дату и время возникновения обстоятельств, относительно которых заявлена претензия/заявление;
- условия возникновения таких обстоятельств;
- содержание требований Клиента;
- реквизиты Клиента (ФИО, место жительства, номер контактного телефона, личную подпись), контрольный номер Перевода;
- при необходимости — реквизиты для перечисления денежных средств.

К претензии/заявлению Клиента должна быть приложена документация, подтверждающая совершение Перевода с использованием Электронного средства платежа. НКО вправе запросить у Клиента оригиналы документов. В случае если Клиент отказывается предъявить оригиналы документов, НКО вправе отказать Клиенту в рассмотрении претензии/заявления.

8.3. Ответ на претензию направляется Клиенту в письменном виде по адресу, указанному в претензии или через Личный кабинет.

8.4. В случае если возникший спор не будет урегулирован в претензионном порядке в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней, он подлежит рассмотрению в судебном порядке в соответствии с законодательством РФ по месту нахождения НКО.

9. Порядок направления информации, связанной с использованием Электронного средства платежа

9.1. НКО информирует Клиента о совершении каждой операции с использованием Электронного средства платежа путем направления Клиенту соответствующего уведомления любым доступным способом (в том числе: SMS-сообщение, сообщение в Основных электронных формах, сообщение в Личном кабинете, сообщение на электронную почту, в платежном терминале, банкомате и пр.) не позднее дня, следующего за днем совершения Перевода.

9.2. Обязанность НКО по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных настоящим Договором и действующим законодательством, считается исполненной при направлении уведомления в соответствии с имеющейся у НКО информацией для связи с Клиентом.

9.3. Надлежащим уведомлением Клиента также считается размещение НКО информации об операциях с использованием Электронных средств платежа на официальном сайте Системы «LEOMONEY», в разделе «Личный кабинет». Вход в Личный кабинет Клиента осуществляется по Идентификационному номеру и паролю.

9.4. Информация о произведенных Переводах может быть предоставлена НКО Клиенту по его требованию на бумажном носителе, по местонахождению НКО.

10. Заключительные положения

10.1. Настоящий Договор размещается в Основных экранных формах и может быть изменен НКО в одностороннем порядке с размещением информации об изменениях или новой редакции Оферты в Основных экранных формах.

10.2. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации настоящий Договор действует в части, непротиворечащей действующему законодательству.

10.3. Клиент обязан предоставить НКО достоверную информацию для связи с Клиентом, и в случае ее изменения своевременно предоставить обновленную информацию в письменном виде по адресу НКО, указанному на сайте <http://leadermt.ru/contacts/>.

10.4. Клиент признает, что данная Оферта является надлежащим предварительным уведомлением об операции начала Перевода денежных средств с использованием Электронного средства платежа.

10.5. Договор может быть расторгнут по заявлению Клиента, направленному по адресу местонахождения НКО, указанному на сайте <http://leadermt.ru/contacts/>, по истечении 10 (Десяти) календарных дней с даты получения такого заявления НКО.

10.6. Договор может быть расторгнут по инициативе НКО в случае нарушения Клиентом условий Договора либо порядка использования Электронного средства платежа, нарушения Договора, законодательства РФ, с уведомлением о расторжении, направленном любым доступным способом (в том числе: SMS-сообщение, сообщение в Основных электронных формах, сообщение в Личном кабинете, сообщение на электронную почту, в платежном терминале, банкомате, телефоне и пр.).

Договор считается расторгнутым по истечении 10 (Десяти) календарных дней с даты направления НКО уведомления Клиенту.

10.7. Действие Договора может быть приостановлено НКО в случае нарушения Клиентом условий Договора либо порядка использования Электронного средства платежа, с уведомлением о приостановлении, направленном любым доступным способом (в том числе: SMS-сообщение, сообщение в Основных электронных формах, сообщение в Личном кабинете, сообщение на электронную почту, в платежном терминале, банкомате, телефоне и пр.). В уведомлении НКО указывает срок приостановления действия Договора.

10.8. Срок для принятия (акцепта) Оферты не установлен. Оферта может быть отзывана НКО в любой момент. НКО уведомляет физических лиц об отзыве Оферты любым из следующих способов по выбору НКО (в том числе: SMS-сообщение, сообщение в Основных электронных формах, сообщение в Личном кабинете, сообщение на электронную почту, в платежном терминале, банкомате, телефоне и пр.).

10.9. Договор не может быть прекращен в период Перевода Электронных денежных средств.

11. Сведения о НКО

Полное наименование	Небанковская кредитная организация акционерное общество «ЛИДЕР»
Сокращенное наименование небанковской кредитной организации	НКО АО "ЛИДЕР"
Организационно-правовая форма	акционерное общество

Государственный регистрационный номер	3304-К
Дата государственной регистрации	05 сентября 1996 года
Место государственной регистрации	город Москва
Идентификационный номер налогоплательщика	7726221531
Код причины постановки на налоговый учет (КПП)	775001001
Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, регистрационный номер	1027739445337
Дата внесения записи	23 октября 2002 года
Банковский идентификационный код (БИК)	044583497
Корреспондентский счет №	30103810100000000497 в Отделении 1 Москва
Коды форм федерального государственного статистического наблюдения	ОКПО: 45079186, ОКВЭД: 65.12, ОКОГУ: 1500010, ОКАТО: 45277586000, ОКТМО: 45344000, ОКФС: 16, ОКОПФ: 12267, КПП: 775001001
Лицензия на осуществление банковских операций №	3304-К со средствами в рублях и иностранной валюте
Дата выдачи лицензии	19 января 2012 года
Адрес (местонахождение)	127015, г. Москва, ул. Бутырская, д. 77
Код SWIFT	VMTNRUMM
Телефон/Факс	+ 7 495 984 05 05
Сайт НКО	www.leadermt.ru
Адрес электронной почты	info@leadermt.ru

