

## **ПРАВИЛА СЕРВИСА «ПРОФИЛЬНЫЙ ПЕРЕВОД»**

### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Настоящие Правила Сервиса «Профильный перевод» являются договором, конкретизирующим, уточняющим и дополняющим условия Рамочного договора о взаимодействии кредитных организаций, выступающих в статусе Банка по условиям Договора, при проведении Идентификации по поручению ООО МКК «Страна Экспресс» (в статусе Общества по Договору) в целях возможности заключения указанным Обществом с Клиентами Договоров микрозайма в будущем, суммы микрозайма по которым могут быть предоставлены Клиентам посредством переводов денежных средств.

РНКО является Стороной Рамочного договора, а именно организатором Договора, а также в рамках Правил Сервиса организатором Сервиса и кредитной организацией, которой в соответствии с пунктом 1.5-2 статьи 7 Федерального закона Российской Федерации от 07.08.2001 г. №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" может быть поручено Обществом проведение упрощенной идентификации, согласно лицензии, предоставляющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

ООО МКК «Страна Экспресс» является Стороной Рамочного договора в качестве Общества, а также выступает непосредственной Стороной настоящих Правил Сервиса, а именно представляет собой определенное и конкретное Общество в рамках настоящих Правил Сервиса, которое поручает Банкам (включая РНКО) проведение идентификации и упрощенной идентификации при осуществлении Профильного перевода.

В случае противоречия условий настоящих Правил Сервиса условиям Рамочного договора, к отношениям указанных в настоящем разделе Правил Сервиса Сторон подлежат применению условия Правил Сервиса.

### **2. ТЕРМИНЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ СЕРВИСА**

Для целей настоящего договора Стороны определили следующие термины, при этом, если какой-либо термин определен в настоящих Правилах Сервиса иначе, чем это сделано в Рамочном договоре, при исполнении Сторонами обязательств по настоящему договору применяется термин в редакции настоящих Правил Сервиса:

2.1. Профильный перевод - перевод денежных средств без открытия банковского счета, совершаемый Банком (включая РНКО) в рамках Платежной системы «Золотая Корона» или Международных переводов «Золотая Корона» (Договор об оказании услуг по переводу денежных

средств) (Оферта), от отправителя-физического лица либо иного Общества, являющегося отправителем перевода, получателю-физическому лицу.

2.2. Клиент – физическое лицо, отправитель или получатель денежного перевода, совершаемого Клиентом в рамках Платежной системы «Золотая Корона» или Международных переводов «Золотая Корона» (Договор об оказании услуг по переводу денежных средств) (Оферта), достигшее возраста 18 (Восемнадцати) лет, выразившее согласие на Идентификацию по поручению Обществом в целях заключения с Обществом Договора микрозайма в будущем.

2.3. Заявление, содержащее согласие – заявление физического лица об отправке/получении денежных средств либо иной документ, в который включается информация, связанная с распоряжением Клиента о переводе денежных средств, содержащее согласие Клиента (либо свидетельство предоставления согласия) на его Идентификацию по поручению Общества и передачу его персональных данных Обществу с целью предоставления возможности заключения с Обществом Договора микрозайма, которые даны Банку, и зафиксированное посредством ПО, а также являющееся одновременно договором между Банком и Клиентом. Условия, форма и порядок формирования и подписания Заявления, содержащего согласие, не являются предметом настоящего Договора.

2.4. Поручение Общества – поручение, направляемое Обществом Банку, в Пункт которого обратился Клиент с целью отправки/получения Профильного перевода, о проведении Идентификации такого Клиента при совершении им Профильного перевода и подписании Заявления, содержащего согласие.

### **3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА**

3.1. По настоящим Правилам Сервиса Стороны осуществляют взаимодействие при осуществлении Профильных переводов, в результате исполнения которых Общество поручает Банкам обработку и передачу персональных данных Клиента (полученных в результате Идентификации) с целью возможности заключения между Обществом и Клиентом Договора микрозайма в будущем:

3.1.1. Банк по Поручению Общества обязуется проводить Идентификацию в целях заключения Обществом с Клиентом Договора микрозайма в будущем и передавать Обществу сведения о Клиенте, полученные при Идентификации.

3.1.2. РНКО как организатор Сервиса оказывает услуги по обеспечению взаимодействия между Сторонами в рамках настоящих Правил Сервиса, включая информационное и технологическое обслуживание. Вознаграждение РНКО как организатора Сервиса выплачивает Общество в размере, указанном в соответствующем соглашении между РНКО и Обществом.

3.2. По причине взаимной заинтересованности Сторон в реализации настоящих Правил Сервиса, иное вознаграждение, кроме предусмотренного п. 3.1.2 настоящих Правил Сервиса не предусмотрено, с учетом следующего:

3.2.1. Общество заинтересовано в заключении Договора микрозайма с использованием дистанционных каналов обслуживания, и, как следствие, в предоставлении Клиентам

возможности оформления Договора микрозайма и получения микрозайма вне места нахождения Общества, что обеспечивается путем обращения в Пункты Банков, посредством прохождения Клиентом Идентификации;

3.2.2. Банк (включая и РНКО) заинтересован в отправке/выдаче Переводов, за что получает вознаграждение в соответствии с условиями Правил Платежной системы «Золотая Корона» или Международных переводов «Золотая Корона» (Договор об оказании услуг по переводу денежных средств) (Оферта) и, как следствие, в возможности увеличения объема отправляемых/выдаваемых Переводов и, соответственно, в увеличении общей суммы вознаграждения. При этом исполнение обязанностей, возложенных на Банк по условиям настоящих Правил Сервиса, также, как и Договора в целом, не требует от Банка дополнительных расходов и затрат при обслуживании Клиентов, по сравнению с обслуживанием отправителей и/или получателей Переводов в рамках упомянутых в настоящем пункте Правил Платежной системы «Золотая Корона» и Оферты.

#### **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

4.1. РНКО обязуется:

4.1.1. Обеспечивать хранение информации о предоставленном Клиентом согласии, зафиксированном Банком в Заявлении, содержащем согласие. РНКО хранит указанную информацию в виде зафиксированной в ПО специальной отметки (проставленной работником Банка в чек-боксе ПО «галочки», согласно волеизъявлению Клиента) и внесения данных об указанной отметке в Систему;

4.1.2. Предоставить Обществу по его запросу выписку из Системного журнала, отражающую наличие фиксации согласия Клиента на Идентификацию в пользу Общества;

4.1.3. Привлекать третьих лиц для исполнения обязательств в рамках настоящих Правил Сервиса, в том числе банковских платежных агентов, в случаях, когда РНКО выступает в качестве Банка.

4.2. Банк вправе:

4.2.1. Не осуществлять проверку принадлежности Клиенту номера телефона, указанного Клиентом, при передаче такого номера телефона в составе данных Идентификации Обществу.

4.3. Банк обязуется:

4.3.1. При обращении Клиента в Пункт с целью отправки или получения Профильного перевода, проводить по Поручению Общества Идентификацию в зависимости от требований, установленных Федеральным законом Российской Федерации от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Правилами Платежной системы «Золотая Корона» или Международных переводов «Золотая Корона» (Договор об оказании услуг по переводу денежных средств) (Оферта), и передавать Обществу сведения о Клиенте, в объеме, соответствующем идентификации или упрощенной идентификации, в зависимости от требований к операции Профильного перевода и настроек ПО, предусмотренных для Профильного перевода;

4.3.2. Проинформировать Клиента о возможности отказаться от Идентификации по поручению Общества, а в случае такого отказа Клиента, в том числе в передаче его персональных данных Обществу, не фиксировать в ПО специальную отметку (не проставлять «галочку» в чек-боксе) и не осуществлять Профильный перевод.

## **5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ**

5.1. Банк при обращении Клиента в Пункт с целью отправки/получения Профильного перевода осуществляет действия, предусмотренные условиями Правил Платежной системы «Золотая Корона» и/или Международных переводов «Золотая Корона» (Договор об оказании услуг по переводу денежных средств) (Оферта), а также проводит предусмотренную Рамочным договором Идентификацию, с учетом следующего:

i. В случае волеизъявления Клиента отправить или получить готовый к выдаче Профильный перевод, при наличии суммы и успешной проверки готовности выдачи Профильного перевода посредством ПО, Банк принимает к исполнению Поручение Общества и осуществляет Идентификацию в соответствии с настоящими Правилами Сервиса. Осуществление Идентификации и отправка/выдача Профильного перевода Банком является подтверждением принятия Банком к исполнению Поручения Общества;

ii. В процессе проверки личности Клиента Банк посредством фиксации в ПО направляет в Общество сведения о Клиенте, предусмотренные Федеральным законом Российской Федерации от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в объеме, соответствующем упрощенной идентификации или идентификации (в зависимости, в том числе, от настроек ПО). Отправка Банком Обществу указанных сведений о Клиенте, посредством их фиксации в ПО, является Отчетом Банка о выполнении Поручения Общества.

iii. В соответствии с условиями осуществления Профильного перевода и в целях исполнения настоящих Правил Сервиса процедура проверки личности Клиента в соответствии с Правилами Платежной системы «Золотая Корона» или условиями Международных переводов «Золотая Корона» (Договор об оказании услуг по переводу денежных средств) (Оферта) признается Сторонами успешной только после получения Банком подтверждения РНКО о сохранении данных Профильного перевода в Системе.

iv. Передача Обществу сведений о Клиенте, установленных Банком при проведении Идентификации, осуществляется в электронном виде по защищенному каналу связи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

v. Отчет Банка о выполнении Поручения Общества является юридически значимым сообщением в силу положений ст. 165.1 Гражданского кодекса Российской Федерации.

## **6. ПЕРЕДАЧА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

6.1. Для целей настоящего Сервиса Банк по поручению Общества обрабатывает и передает Обществу персональные данные Клиента, посредством их размещения в ПО. С момента указанной передачи Общество признается оператором персональных данных Клиента.

6.2. Перечень действий с персональными данными Клиентов, которые вправе осуществлять Банк и РНКО: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу (предоставление, доступ), сравнение, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таковых (неавтоматизированная обработка).

6.3. Передача персональных данных по поручению Общества с использованием ПО в рамках настоящего Сервиса осуществляется согласно соответствующим договорам/соглашениям Банков (включая РНКО) в рамках Платежной системы «Золотая Корона» и/или Международных переводов «Золотая Корона» (Договор об оказании услуг по переводу денежных средств) (Оферта).

## **7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

7.1. Во всем остальном, что не предусмотрено положениями настоящих Правил Сервиса Стороны руководствуются условиями Рамочного договора.

## **8. РЕКВИЗИТЫ**

### **8.1. РНКО:**

Полное наименование: Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование: РНКО «Платежный Центр» (ООО)

Юридический адрес: 630102, Россия, г. Новосибирск, ул. Кирова, 86

Почтовый адрес: 630055, Россия, г. Новосибирск, ул. Шатурская, 2

ИНН 2225031594

Корреспондентский счет № 30103810100000000832 в Сибирском ГУ Банка России

### **8.2. ООО МКК «Страна Экспресс»:**

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Страна Экспресс»

Сокращенное наименование: ООО МКК «Страна Экспресс»

Юридический адрес: 630055, г. Новосибирск, улица Мусы Джалиля, дом 11, офис 116

Почтовый адрес: 630055, г. Новосибирск, ул. Шатурская, д. 2

ИНН 1909001476, ОГРН 1121902000879

Р/с: 40701810400000000109

К/с: 30103810100000000832

БИК банка: 045004832

Банк: РНКО «Платежный Центр» (ООО)