

## **Публичный договор-оферта на предоставление услуг по идентификации**

**г. Москва**

**29 сентября 2022 г.**

**Общество с ограниченной ответственностью «Вайтклифф Менеджмент»** (ООО «Вайтклифф Менеджмент»), учрежденное в соответствии с законодательством Российской Федерации с присвоением ОГРН 1197746674729, место нахождения: 123112, г. Москва, Пресненская наб., дом 6, строение 2, офис 5013, в дальнейшем именуемое «**Исполнитель**», публикует настоящее предложение о заключении договора на предоставление услуг по идентификации, текст которого размещен в сети Интернет по адресу: [www.wimverification.ru](http://www.wimverification.ru) (далее по тексту – «**Договор**»), в адрес физических лиц (в случае принятия настоящего предложения), именуемых далее – «**Клиент**», вместе именуемые Стороны.

**Клиент** – гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин, лицо без гражданства, проживающий или пребывающий за пределами Республики Казахстан, имеющий намерение установить деловые отношения с АО «Bank RBK», республика Казахстан (далее – Банк), и обращающийся к Исполнителю с намерением прохождения идентификации в целях заключения с Банком договора на банковское обслуживание и присоединившийся к условиям настоящей оферты.

**Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных пунктом 3 статьи 5 Закона Республики Казахстан от 28.08.2009 г. №191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о Клиенте и подтверждению достоверности этих сведений на основе: (а) оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов, удостоверяющих личность, и (или) государственных и иных информационных систем, (б) казахстанских индивидуальных идентификационных номеров (за исключением случаев, когда Клиенту не присвоен такой номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан), в объеме данных и в соответствии с процедурой, установленных Приложением №1 (Чек-лист) к настоящему Договору, выполняемых в целях заключения с Банком договора на банковское обслуживание (далее – «**Услуги**»). При отсутствии в каком-либо пункте настоящего Договора или приложения к нему уточнения об объеме данных термин Идентификация применяется для процедур идентификации в целом.

**Акцепт** – обращение Клиента с запросом на предоставление Услуг Исполнителя с последующей идентификацией Клиента в установленном настоящим Договором порядке.

Совершая акцепт, Клиент подтверждает, что идентификация Клиента произошла в установленном настоящим Договором порядке. Совершая акцепт, Клиент подтверждает, что он полностью и безоговорочно согласен со всеми условиями настоящей Оферты и заключает настоящий Договор с Исполнителем.

Моментом полного и безоговорочного принятия предложения Исполнителя заключить Договор (то есть акцептом оферты), в соответствии с пунктами 1 и 3 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации, считается осуществление Клиентом платежа в счет оплаты Услуг и получение Исполнителем соответствующего финансового документа, подтверждающего факт оплаты.

**Заявка** – поручение Клиента о предоставлении Услуг в форме запроса в порядке, установленном настоящим Договором.

**Персональный менеджер** – работник (представитель) Исполнителя, осуществляющий мероприятия по идентификации Клиента.

Настоящее предложение согласно пункту 2 статьи 437 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) является публичной офертой.

**Настоящий публичный договор-оферта** (далее – Договор) размещен в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://wimverification.ru> (далее – «**Официальный сайт**»), действует до момента отзыва Договора Исполнителем и

считается заключенным в результате акцепта настоящей публичной оферты в соответствии со ст. ст. 437, 438 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Исполнитель вправе в любое время по своему усмотрению изменить условия Договора или отозвать его. В случае изменения Исполнителем условий Договора изменения вступают в силу с момента размещения измененных условий оферты на Официальном сайте, если иной срок не указан Исполнителем при таком размещении.

## **1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. Клиент поручает и обязуется оплатить, а Исполнитель принимает на себя обязательства на основании Заявки Клиента оказать Услуги по адресу: город Москва, Пресненская наб., дом 6, стр. 2 или по адресу, указанному в Заявке.

1.2. Подавая Заявку, Клиент дает согласие Исполнителю и его уполномоченным представителям на обработку своих персональных данных, включающих: фамилию, имя, отчество, дату и место рождения, пол, почтовый фактический адрес и адрес электронной почты, телефон, паспортные данные, ИНН, идентификационный номер Клиента в Казахстане на любое действие (операцию) или совокупность действий (операций), совершаемых с его персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, удаление, уничтожение персональных данных с использованием средств автоматизации, в том числе в информационно-телекоммуникационных сетях, или без использования таких средств, если обработка персональных данных без использования таких средств соответствует характеру действию (операций), совершаемых с персональными данными с использованием средств автоматизации, то есть позволяет осуществлять в соответствии с заданным алгоритмом поиск персональных данных, зафиксированных на материальном носителе и содержащихся в картотеках или иных систематизированных собраниях персональных данных, и/или доступ к таким персональным данным, а также на передачу (в том числе трансграничную) этих персональных данных третьим лицам в целях получения Клиентом Услуг.

1.3. Согласие предоставляется на весь срок действия настоящего Договора и до истечения 5 лет после окончания года, в котором Клиентом направлено уведомление о прекращении действия настоящего Договора, и может быть в любой момент отозвано Клиентом путем направления письменного уведомления.

## **2. СТОИМОСТЬ УСЛУГ**

2.1. Стоимость Услуги по настоящему Договору определяется по тарифам Исполнителя согласно **Приложению №1** к настоящему Договору.

2.2. Исполнитель имеет право, по своему усмотрению, вносить изменения в действующие тарифы.

2.3. Договор между Исполнителем и Клиентом считается заключенным с момента оплаты Услуги по настоящему Договору. При заключении настоящего Договора Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с Тарифами Исполнителя на оказание услуг.

2.4. Клиент оплачивает 100% стоимость Услуги в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

## **3. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА КЛИЕНТА**

3.1. Клиент обязуется:

3.1.1. Подать Заявку одним из способов:

- Направления сообщения Персональному менеджеру с помощью мессенджеров WhatsApp, Telegram;
- Обмена письмами по электронной почте Общества по адресу: [wimverification@whitecliff-im.com](mailto:wimverification@whitecliff-im.com).
- Звонка Персональному менеджеру.

3.1.2. Независимо от способа обращения Клиента Заявка должна содержать следующую информацию:

«В соответствии с Публичным договором-офертой на предоставление услуг по идентификации я, \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.), именуемый (-

ая) в дальнейшем «Клиент», прошу, оказать Услугу по идентификации. С Тарифами Исполнителя на оказание Услуг ознакомлен и согласен».

Кроме прочего, Заявка должна содержать:

- в отношении Услуги: вид Услуги, адрес оказания Услуги (по месту нахождения Исполнителя или месту нахождения Клиента с выездом к Клиенту), дату и время оказания Услуги;

- в отношении Клиента: фамилия, имя, отчество (при наличии), паспортные данные, контактные данные, индивидуальный идентификационный номер Клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан, идентификационный номер налогоплательщика в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3.1.3. После получения Заявки Исполнитель регистрирует Заявку во внутренней системе Исполнителя, определяет срок выполнения поручения Клиента.

3.1.4. Клиент обязан уведомить Исполнителя о своем согласии с выставленным счетом в Заявке, после чего Исполнитель обязан выполнить поручение.

3.1.5. Клиент вправе в любое время отказаться от заказанных Услуг при условии оплаты Исполнителю фактически понесенных и документально подтвержденных последним расходов в связи с оказанием Услуги.

3.1.6. Исполнитель вправе временно приостановить прием Заявок.

3.1.7. В момент оказания Услуги Клиент предоставляет Персональному менеджеру документ, удостоверяющий личность Клиента и обеспечивает возможность осуществления Персональным менеджером фотосъемки Клиента.

3.1.8. Оплатить Услуги Исполнителя в соответствии с разделом 2 настоящего Договора.

3.1.9. Обеспечить к моменту прибытия Персонального менеджера к месту предоставления Услуг необходимыми для оказания Услуг условиями.

3.2. Клиент имеет право:

3.2.1. Воспользоваться Услугой в порядке, установленном настоящим Договором.

3.2.2. Обращаться с вопросами и предложениями в адрес Исполнителя для повышения качества Услуг.

#### **4. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА ИСПОЛНИТЕЛЯ**

4.1. Исполнитель обязуется:

4.1.1. Осуществить прием Клиентов, находящихся на территории исполнения Услуги, в сроки, указанные в Заявке.

4.1.2. Обеспечить защиту персональных данных, содержащихся в документах, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

4.1.3. Оказать Услугу лично и с надлежащим качеством в согласованные Сторонами сроки и в соответствии с Заявкой и требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Республики Казахстан.

4.2. Исполнитель имеет право:

4.2.1. Приостанавливать в одностороннем порядке предоставление Услуги в случае нарушения Клиентом условий Договора.

4.2.2. В любое время вносить изменения в настоящий Договор путем публикации на Официальном сайте его действующей редакции в полном объеме. Изменения к Договору вступают в силу с момента их публикации на Официальном сайте.

4.2.3. Отказать в Услуге, если в момент оказания Услуги не установлена личность Клиента, в том числе не предъявлен документ, удостоверяющий личность такого лица, или Клиент отказался предъявить документ, удостоверяющий его личность.

4.2.4. Принять решение о невозможности оказания Услуги в случаях, если:

- в течение 30 минут по прибытии к месту оказания услуги Клиент не обеспечил работника Исполнителя необходимыми условиями для оказания услуги;
- Клиент не готов к передаче документов Персональному менеджеру;
- Персональный менеджер прибыл в установленное время по адресу, указанному Клиентом, но Клиент отказался или уклонился от оказания ему Услуги;
- существуют опасность для жизни и здоровья, угрозы со стороны Клиента либо иных лиц, находящихся вместе с Клиентом, основания предполагать, что Клиент не в состоянии понимать характер совершаемых им действий либо он находится под воздействием наркотических, психотропных веществ и т.п.

4.2.5. В случае возникновения обстоятельств, не зависящих от воли сторон (вследствие непреодолимой силы), Исполнитель имеет право перенести срок предоставления Услуги по согласованию с Клиентом.

## **5. ПОРЯДОК СДАЧИ-ПРИЕМКИ УСЛУГИ**

5.1. Услуга считается оказанной, с момента передачи Исполнителем следующих скан-копий в формате PDF:

- Анкеты Клиента физического лица, заполненной Клиентом собственноручно в момент оказания Услуг Исполнителем (**Приложение №2**);
- Чек-листа мероприятий по фиксации сведений, необходимых для идентификации личности физического лица, намеренного установить деловые отношения с АО «Bank RBK» (**Приложение №3**);
- Фотографии Клиента, сделанной Персональным менеджером в момент оказания Услуг Исполнителем.

5.2. Услуга считается оказанной, если Персональный менеджер прибыл в установленное время по адресу, указанному Клиентом, но Клиент отказался или уклонился от оказания ему Услуги, при этом Услуга оплачена, и плата за оказание Услуги не возвращается.

5.3. В случае отказа Клиента от Услуг Исполнителя, либо изменения по инициативе Клиента согласованной даты оказания Услуг и ненадлежащего уведомления об этом Исполнителя (в срок менее чем за один рабочий день до выезда) при осуществленном выезде Исполнителя по адресу, указанному Клиентом, с целью оказания Услуг, стоимость оплаченной Клиентом Услуги не возвращается.

5.4. Возврат платы за оказание Услуги осуществляется в случаях:

- излишне уплаченных Клиентом денежных средств;
- неисполнения или ненадлежащего исполнения Исполнителем условий Договора,

а именно: не направления Исполнителем документов согласно п. 5.1. настоящего Договора.

5.5. Возврат платы осуществляется на основании заявления Клиента о возврате платежа в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения Исполнителем указанного заявления либо на основании решения суда.

## **6. УСЛОВИЯ О КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ**

6.1. Любая информация, касающаяся деятельности, технических возможностей или финансового положения Сторон, считается конфиденциальной и не подлежащей разглашению Сторонами. Стороны обязуются сохранять строгую конфиденциальность информации, полученной в ходе исполнения настоящего Договора, обязуются не разглашать сведения конфиденциального характера друг о друге, а также не использовать во вред друг другу информацию, полученную в рамках выполнения настоящего Договора. Предоставление конфиденциальной информации третьим лицам возможно только с согласия другой Стороны, а также в случае передачи информации государственным органам, имеющим право ее затребовать в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

7.1. Ответственность за выполнение обязательств в рамках предоставления Услуги Стороны несут в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Клиент в соответствии с законодательством Российской Федерации несет ответственность за вред, причиненный жизни, здоровью работников Исполнителя, а также имуществу Исполнителя.

7.3. Исполнитель не отвечает за убытки, возникшие у Клиента, если убытки возникли:

- не по вине Исполнителя;
- вследствие неправомерных действий государственных органов и/или иных третьих лиц или вследствие действия форс-мажорных обстоятельств;
- в случае если убытки возникли в результате непредоставления Клиентом необходимой информации или материалов (документов) Исполнителю в разумный срок по письменному или устному запросу Исполнителя, а также в случаях утаивания информации Клиентом.

7.4. Ответственность Исполнителя ограничивается исключительно стоимостью Услуги, уплаченной Клиентом. Исполнитель ни при каких обстоятельствах не может быть

привлечен к ответственности и не отвечает за действия Банка, иных третьих лиц в отношении Клиента, в том числе в случае отказа в открытии счета, блокировки счета, любых иных действий и операций.

7.5. У Исполнителя нет обязательств по разъяснению положений применимого законодательства, выдаче рекомендаций Клиенту или указанию на возможные негативные факторы.

## **8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

8.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента совершения Клиентом Акцепта его условий и до полного исполнения Сторонами обязательств по настоящему Договору.

## **9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

9.1. Клиент, заключая настоящий Договор в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», выражает согласие на обработку, хранение и иное использование персональных данных, содержащихся в документах и иной информации, передаваемых Исполнителю в целях обеспечения исполнения Договора.

9.2. При возникновении спорных вопросов Стороны при разрешении спора вправе ссылаться на действующую в момент заключения редакцию Договора.

9.3. Споры и разногласия, возникающие в процессе исполнения Договора, разрешаются с соблюдением досудебного порядка разрешения споров и разногласий. Споры, не урегулированные путем переговоров, передаются на рассмотрение суда в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

9.4. Клиенту запрещается:

9.4.1. выдавать себя за другого человека или представителя организации и/или сообщества без достаточных на то прав, использовать при взаимодействии с Обществом технологии «подмены телефонного номера»;

9.4.2. Клиент самостоятельно несет ответственность за достоверность номера мобильного телефона / адреса электронной почты, указанного им при регистрации. В случае недостоверности указанного номера мобильного телефона / адреса электронной почты, а также в иных случаях, обусловленных причинами, не зависящими от Исполнителя (сообщение не отправлено оператором сотовой связи, номер мобильного телефона / адрес электронной почты физического лица заблокирован и т.п.), Исполнитель не несет ответственности за неполучение Клиентом юридически важных сообщений.

9.5. Общество не несет ответственности за упущенную выгоду, возникшую у Клиента, в том числе в связи с тем, что Клиент не ознакомился и (или) несвоевременно ознакомился с условиями настоящей Оферты и / или изменениями и дополнениями, внесенными в настоящую Оферту.

9.6. 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 распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в договоре виды деятельности, обстоятельства, связанные с отказом / сбоем работы системы расчетов Центрального Банка Российской Федерации или банков иностранных государств при расчетах с третьими лицами, привлеченными Исполнителем к предоставлению Услуг, в иностранной валюте, а также любые другие обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля Сторон, препятствующие исполнению обязательств.

9.7. Претензии Клиента по выполненным поручениям принимаются Исполнителем в письменной форме при условии направления их способом, указанным в пункте 3.1.1. настоящего Договора.

Претензия 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 и адрес электронной почты, в том числе для обратной связи с Клиентом и/или его уполномоченным представителем.

Исполнитель рассматривает претензию Клиента в течение 30 рабочих дней со дня ее получения, после чего в письменной форме направляет мотивированный ответ по указанным в претензии реквизитам.

9.8. При недостижении Сторонами согласия споры, разногласия или требования, рассматриваются в судебных органах в соответствии с законодательством Российской Федерации по месту нахождения Исполнителя.

9.9. В связи с тем, что Исполнитель действует по поручению и интересах Клиента, Исполнитель не несет ответственности за количество, качество, сроки предоставления Услуг.

9.10. В случае нарушения Клиентом положений настоящего Договора, оскорблений сотрудников (представителей) Исполнителя, а также принятия Исполнителем либо Партнером решения об отказе от предоставления Услуг Клиенту Исполнитель вправе в любое время отказаться от предоставления Услуг Клиенту путем направления соответствующего уведомления в адрес Клиента по электронной почте, либо иным способом, предусмотренным законодательством для направления юридически значимых сообщений. Предоставление Услуг в таком случае прекращается в момент направления Исполнителем данного уведомления.

9.11. Исполнитель не принимает на себя ответственности за содержание любых других вебсайтов, на которые размещены ссылки на Сайте, и не несет ответственности за какие бы то ни было убытки или ущерб, возникшие, будь то действительно или предположительно, в результате пользования или действий на основании содержания, продукции или услуг, имеющихся на таких сайтах, на которые ведут гиперссылки с Сайта Исполнителя. Исполнитель не может контролировать содержание таких веб-сайтов. Размещение гиперссылок на такие сторонние сайты не означает, что Общество одобряет их содержание или имеет какое-либо отношение к их владельцам.

## 11. РЕКВИЗИТЫ ИСПОЛНИТЕЛЯ

### Исполнитель:

**ООО «Вайтклифф Менеджмент»**

Адрес (местонахождение):

123112, г. Москва, Пресненская наб.,

д. 6, стр. 2, офис 5013

ИНН 9703004830

КПП 770301001

ОГРН 1197746674729

Р/с 40702810810001052230

в АО «ТИНЬКОФФ БАНК» г. Москва

К/с 30101810145250000974

БИК 044525974

Адрес электронной почты: msk@whitecliff-im.com

### От имени Исполнителя:

Генеральный директор

О.А. Костюкова



**Приложение № 1**  
к Публичному договору-оферте  
на предоставление услуг по  
идентификации

**Тарифы Исполнителя**

№	Наименование услуги	Цена, руб. (без НДС)	НДС, 20%	Цена, руб. (с учетом НДС)
1.	<b>Идентификация по месту нахождения Исполнителя</b> (г. Москва, Пресненская наб., д. 6, стр.2)	2 500,00	500,00	3 000,00
2.	<b>Идентификация по месту нахождения Клиента:</b>			
2.1.	г. Москва (в пределах Садового кольца)	11 666,67	2 333,33	14 000,00
2.2.	г. Москва (в пределах Третьего транспортного кольца)	23 333,33	4 666,67	28 000,00
2.3.	г. Москва (в пределах МКАД)	30 000,00	12 000,00	42 000,00

**От имени Исполнителя:**

Генеральный директор



О.А. Костюкова

**Приложение № 2**  
к Публичному договору-оферте  
на предоставление услуг по  
идентификации

**Анкета Клиента**

Фамилия:	
Имя:	
Отчество (при наличии):	
ИИН:	
Документ, удостоверяющий личность:	<input type="checkbox"/> Удостоверение личности <input type="checkbox"/> Паспорт Республики Казахстан <input type="checkbox"/> Заграничный паспорт <input type="checkbox"/> Вид на жительство иностранца в Республике Казахстан <input type="checkbox"/> Удостоверение лица без гражданства <input type="checkbox"/> Иной вид документа, удостоверяющего личность:  <p align="center"><i>(укажите вид документа)</i></p> Реквизиты документа: Серия _____ номер _____ орган _____ выдачи _____ дата выдачи _____ окончание срока действия _____
Юридический адрес (адрес регистрации):	Почтовый индекс _____ Страна _____ Населенный пункт/Город _____ Улица/район _____ Номер дома _____ Номер квартиры (при наличии) _____
Фактический адрес (адрес проживания):	Почтовый индекс _____ Страна _____ Населенный пункт/Город _____ Улица/район _____ Номер дома _____ Номер квартиры (при наличии) _____
Номера контактных телефонов:	Телефон: _____ <i>(укажите с учетом кода страны, города и мобильного оператора)</i>
Адрес электронной почты:	_____ <i>укажите адрес электронной почты</i>
Являюсь гражданином/ налоговым резидентом США?*	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Являюсь налоговым резидентом иной страны**:	Да <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Страна: _____ Регистрационный номер: _____
<b>Подпись Клиента:</b>	<p align="center"><i>укажите фамилию, имя, отчество (при наличии) Клиента и подпись</i></p>
<b>Работник Банка:</b> _____	дата (дд/мм/гг): _____

**Приложение № 3**  
к Публичному договору-оферте  
на предоставление услуг по  
идентификации

**Чек-лист мероприятий  
по фиксации сведений, необходимых для идентификации личности  
физического лица, намеренного установить деловые отношения с АО «Bank RBK»**

Место: \_\_\_\_\_

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

<b>п/п</b>	<b>Мероприятия по идентификации</b>	<b>Факт проведения (да / нет/ не применимо) и описание формы документа (копия, нотариальное/консульское заверение, легализация/апостиль)</b>
1.	Зафиксированы фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица	
2.	Зафиксированы данные документа, удостоверяющего личность физического лица	
3.	От физического лица получена копия документа, удостоверяющего личность физического лица	
4.	Зафиксирован индивидуальный идентификационный номер физического лица (за исключением случаев, когда физическому лицу не присвоен индивидуальный идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан)	
5.	От физического лица получена копия свидетельства о регистрации индивидуального идентификационного номера физического лица	
6.	От физического лица получена заполненная физическим лицом собственноручно и подписанная им анкета клиента Банка	
7.	От физического лица получено подтверждение о том, что деловые отношения с Банком устанавливаются физическим лицом в целях получения банковских услуг Банка	

Консультант/Исполнитель подтверждает, что мероприятия по идентификации проведены в момент личного присутствия идентифицированного физического лица.

Вышеуказанные документы, полученные от идентифицированного физического лица, передаются в Банк.