

**ПРАВИЛА
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА
В АО «ИК БАНК»**

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила осуществления переводов денежных средств физических лиц без открытия банковского счета в АО «ИК Банк» (далее — Правила) разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

1.2. При возникновении противоречий между действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, применяются нормы действующего законодательства Российской Федерации. Отношения, не урегулированные настоящими Правилами, регулируются действующим законодательством Российской Федерации.

1.3. Правила и Тарифы Банка, доводятся до сведения физических лиц путем размещения на информационных стендах Банка в местах обслуживания клиентов и/или на сайте <http://icbru.ru/>

1.4. Клиент присоединяется к настоящим Правилам при подписании им документа на перечисление/выдачу денежных средств.

2. Термины и определения

В настоящих Правилах используются следующие термины и определения:

Банк – Акционерное общество «Инвестиционный Кооперативный Банк» (АО «ИК Банк») и Московский филиал АО «ИК Банк».

Выгодоприобретатель — лицо, не участвующее в проведении операции, но к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении банковских операций и иных сделок.

Заявление на получение перевода — письменное заявление Получателя о выплате денежных средств, поступивших в Банк без открытия банковского счета в пользу Получателя.

Идентификация — совокупность мероприятий по установлению определенных законодательством Российской Федерацией сведений о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.

Клиент – лицо, являющееся Отправителем либо Получателем Перевода без открытия банковского счета.

Международные организации — организации, созданные официальными политическими соглашениями между их странами-членами, которые имеют статус

международных договоров; их существование признается законодательством их стран-членов; и они не рассматриваются как резидентские организационные подразделения стран, в которых они размещены.

Отправитель — физическое лицо, который осуществляет Перевод без открытия банковского счета.

Перевод — операция по перечислению Банком денежных средств на основании Распоряжения на перевод либо операция по выплате Банком денежных средств на основании Заявления на получение перевода.

Получатель — юридическое или физическое лицо, в пользу которого осуществляется Перевод без открытия банковского счета.

Представитель клиента (Представитель) - лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления.

Персональные данные – любая информация, прямо или косвенно относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу (отправителю или получателю денежного перевода), в том числе его фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, состояние здоровья, другая информация.

Распоряжение на перевод — письменное заявление или иной документ Отправителя о проведении перечисления денежных средств Банком без открытия банковского счета в пользу Получателя, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании которого Банк оформляет расчетный документ, необходимый для осуществления Перевода в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Тарифы Банка – стоимость услуг и продуктов Банка, предлагаемых Клиенту.

Физические лица - граждане (резиденты и нерезиденты), отправляющие или получающие Переводы, которые не связаны с осуществлением предпринимательской деятельности.

Физические лица – резиденты – физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, постоянно проживающих в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющих выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство, либо временно пребывающих в иностранном государстве не менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы со сроком действия не менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года; постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

Физические лица – нерезиденты – физические лица, не являющиеся резидентами.

3. Общие условия и порядок осуществления Переводов

3.1. Банк осуществляет Переводы денежных средств без открытия банковского счета по Распоряжению Отправителя в пользу физических лиц резидентов/нерезидентов частного характера, а также в пользу юридических лиц резидентов/нерезидентов в оплату товаров (услуг).

3.2. В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Банк при осуществлении Перевода проводит идентификацию физического лица и устанавливает следующие сведения: фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), дата рождения, гражданство, 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, ИНН (при наличии), номера контактных телефонов и факсов (при наличии) и иные сведения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все документы Клиента и сведения, на основании которых осуществляется идентификация Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, должны быть действительными на дату их предъявления.

В Банк представляются оригиналы документов или надлежащим образом заверенные копии. Если к идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него.

В случае представления Клиентом надлежащим образом заверенных копий документов Банк вправе потребовать представления оригиналов соответствующих документов для ознакомления.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность физического лица, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются Клиентом с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, иностранных структур без образования юридического лица, принимаются Банком при условии их легализации (указанные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации).

Работник Банка (уполномоченное Банком лицо) вправе изготовить копии с

оригиналов документов, представленных Клиентом (его Представителем).

3.3. Банк осуществляет следующие виды Переводов:

- **несистемные** – Переводы, осуществляемые по стандартным каналам банковских взаиморасчётов (через корреспондентские счета);
- **системные** – Переводы, осуществляемые с использованием специальных платежных систем («Золотая Корона», «ЛИДЕР», «ЮНИСТРИМ», иные).

3.4. Особенности проведения Переводов:

3.4.1. Переводы без открытия счета в валюте Российской Федерации по территории Российской Федерации:

- Переводы без открытия счета физическим лицом в валюте Российской Федерации по территории Российской Федерации осуществляются в установленном Банком России порядке, который может предусматривать только ограничение суммы перевода.

3.4.2. Переводы без открытия счета в иностранной валюте по территории Российской Федерации:

Список возможных операций при системных переводах устанавливается системами денежных переводов и может быть различным в различных системах денежных переводов.

- Переводы без открытия счета физическим лицом осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

- Переводы без открытия счета физическим лицом - резидентом в иностранной валюте по территории Российской Федерации в пользу нерезидентов, выплаты физическим лицам - резидентам переводов без открытия банковского счета на территории Российской Федерации от нерезидентов, осуществляются в установленном Банком России порядке, который может предусматривать ограничение суммы перевода.

- Переводы без открытия счета физическим лицом - нерезидентом иностранной валюты в пользу нерезидентов по территории Российской Федерации осуществляются без ограничений.

3.4.3. Переводы без открытия счета за пределы территории Российской Федерации:

- Физическое лицо - резидент имеет право перевести из Российской Федерации без открытия банковского счета в Банке иностранную валюту или валюту Российской Федерации в сумме, не превышающей в эквиваленте 5 000.00 долларов США, определяемой с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату поручения Банку на осуществление указанного Перевода.

- Общая сумма Переводов физического лица - резидента из Российской Федерации без открытия банковского счета, осуществляемых через Банк в течение одного операционного дня, не должна превышать вышеуказанную сумму.

- Переводы без открытия счета физическим лицом - нерезидентом иностранной валюты за пределы территории Российской Федерации в пользу нерезидентов осуществляются без ограничений.

3.5. Особенности осуществления Переводов в иностранной валюте:

- к Переводу без открытия банковского счёта принимаются доллары США и Евро;
- приём денежной наличности для Перевода осуществляется в валюте Перевода;

Сумма комиссии взимается:

- при осуществлении несистемных Переводов - в валюте перевода или в валюте Российской Федерации по курсу Банка России на день осуществления операции;
- при осуществлении системных Переводов - в валюте Перевода.

3.6. Особенности осуществления Переводов за пределы Российской Федерации в пользу юридических лиц:

В соответствии с требованиями валютного законодательства и нормативных актов Банка России Переводы за пределы Российской Федерации в пользу юридических лиц осуществляющиеся за товары, услуги и т.д., подтверждаются документами, являющимися основанием для их проведения.

Данными документами являются:

- соглашения, договоры, в том числе договоры оферты;
- счета на оплату, и другие документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;
- иные документы.

3.7. Особенности осуществления системных Переводов:

Системные Переводы являются срочными. Сроки, в которые отправленные Переводы становятся доступными к получению, устанавливаются самими платежными системами.

По платежной системе:

- Отправка/получение Перевода возможны в рублях Российской Федерации, Долларах США и Евро;
- Получение Перевода возможно в любом пункте платежной системы;
- существуют ограничения по сумме одноразового Перевода для физических лиц.
- При осуществлении перевода/выплаты на сумму от 100 000,00 до 299 999,99 рублей или эквивалентной данной сумме в иностранных валютах по курсу ЦБ РФ на дату осуществления перевода/выплаты физическое лицо должно заполнить анкету-информацию по форме утвержденной Банком;
- При осуществлении перевода/выплаты на сумму от 200 000,00 рублей и более или эквивалентной данной сумме в иностранных валютах по курсу ЦБ РФ на дату

осуществления перевода/выплаты физическое лицо должно заполнить анкету - информацию. Бухгалтер по обслуживанию клиентов до проведения операции вправе запросить подтверждающие документы (договор, счет на оплату и т.д.);

- При осуществлении систематических переводов/выплат (два и более раз в месяц) физическое лицо должно заполнить анкету-информацию и могут быть запрошены подтверждающие документы (договор

и т.д.);

В случае не предоставления документов, указанных в пункте 3.7 Настоящих Правил, бухгалтер по обслуживанию клиентов вправе отказать клиенту в проведении операции.

3.8. *Особенности осуществления несистемных Переводов:*

Перечисление несистемных Переводов осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днём их приёма.

4. Прием и отправка денежных переводов

4.1. Банк до осуществления Перевода проводит идентификацию Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Перевод осуществляется на основании Распоряжения на перевод.

Перед проставлением подписи в Распоряжении на перевод физическое лицо обязано проверить правильность указанных сведений, реквизитов Перевода. При перечислении денежных средств в Распоряжении на перевод в обязательном порядке указываются полностью:

- реквизиты Отправителя:
 - ✓ фамилия, имя, отчество Отправителя;
 - ✓ ИНН (при наличии);
 - ✓ адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, либо дата и место рождения;
- реквизиты получателя средств, банков, сумма перевода, назначение платежа, а также может быть указана иная информация, установленная Банком или получателем средств по согласованию с Банком.

Распоряжение на перевод по несистемным Переводам в форме Заявления на перевод денежных средств оформляется Отправителем собственноручно или с помощью программы (в случае наличия технической возможности).

Распоряжение на перевод по системным Переводам оформляется бухгалтером, обслуживающим физических лиц и/или Отправителем собственноручно или с помощью программы (в зависимости от технической возможности, предоставляемой платежной

системой) и заверяется собственноручной подписью Отправителя.

Одновременно с внесением денежных средств для осуществления несистемного Перевода Отправитель должен уплатить Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с утвержденными Тарифами Банка.

При приеме системного денежного перевода Банк взимает с Отправителя комиссию в соответствии с установленными системой тарифами. Комиссия взимается в валюте перевода. Системы переводов допускают отдельные виды переводов с конверсией, в этом случае комиссия взимается в валюте внесения денежных средств в кассу Банка.

Информация о размере вознаграждения, об особенностях и существующих ограничениях при отправке/выдаче Перевода доводится до сведения Отправителя в подразделениях Банка и/или на сайте Банка <http://icbru.ru/>

Физическое лицо подтверждает свое согласие с условиями осуществления Перевода и безошибочность указанных в Распоряжении на перевод сведений путем проставления подписи на нем.

4.2. Внесение Отправителем и выплата Получателю денежных средств в кассе Банка осуществляется в наличной форме в валюте Российской Федерации и(или) в иностранной валюте (в долларах США и ЕВРО).

4.3. Распоряжение на перевод считается принятым Банком к исполнению после осуществления Банком проверки соответствия информации, документов, в т. ч. реквизитов Распоряжения, касающихся Перевода и Клиента, действующему законодательству Российской Федерации, а также внесения Отправителем в кассу Банка суммы Перевода и уплаты комиссионного вознаграждения Банка за отправление суммы Перевода.

Прием распоряжения к исполнению, исполнение распоряжения Отправителя подтверждаются Банком путем выдачи – Отправителю одного экземпляра надлежащим образом оформленного поручения на перевод с указанием даты приема, проставлением оттиска штампа Банка и подписи работника Банка.

4.4. Отправитель должен самостоятельно довести до получателя - физического лица информацию о факте отправки денежных средств, контрольном номере перевода, о наименовании и адресе банка Получателя (в случае выбора помимо страны и города конкретного банка получателя), о дополнительных идентификаторах перевода (в определенных законодательством случаях).

5. Выплата суммы Перевода

В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации до осуществления выплаты денежных средств Банк проводит идентификацию Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя путем предоставления документов.

Банк осуществляет выплату физическому лицу денежных средств, которые

поступили в Банк без открытия банковского счета на имя этого физического лица, в случае если в платежном документе, поступившем в Банк, указаны правильные реквизиты, а также при совпадении данных Получателя, указанных в Переводе (кредитовом авизо), с данными в предъявленном документе, удостоверяющем личность Получателя, а также при правильном указании Получателем дополнительных идентификаторов:

- имени и/или фамилии, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая) Отправителя;
- контрольного номера Перевода;
- ответа на контрольный вопрос;
- и/или телефона Получателя (если указан в переводе), иное.

Выплата суммы Перевода производится на основании предоставленного Получателем Заявления на получение перевода, форма которого установлена Банком или платежной системой, при предъявлении Получателем документа, удостоверяющего его личность.

При выдаче денежных средств Получатель проставляет собственноручную подпись на экземпляре документа Банка.

Допускаемые расхождения в написании данных Получателя, указанных Отправителем, и предъявленном им документе оговариваются Правилами систем денежных переводов.

Банк не несет ответственности за отказ в выплате Перевода при несоответствии данных Получателя, указанных Отправителем, данным в документе, предъявленном Получателем, кроме случаев, оговоренных выше.

Выплата Перевода Банком осуществляется в наличной форме в валюте Российской Федерации, долларах США и ЕВРО в зависимости от валюты Перевода.

Перевод Получателю может быть выплачен только в той валюте, в которой он был отправлен Отправителем, если при отправлении не предусмотрена функция конвертации валюты. При указании Отправителем валюты конвертации, Получателю выплатят Перевод в указанной валюте конвертации.

Предусмотренное Тарифами комиссионное вознаграждение за выплату суммы Перевода уплачивается Получателем при получении суммы Перевода Банка путем внесения наличными денежными средствами в кассу Банка.

Неуплата Получателем комиссионного вознаграждения Банку, предусмотренного Тарифами Банка или Тарифами систем денежных переводов, действующих в Банке, является основанием для невыплаты Перевода Получателю.

В случае поступления в Банк системного Перевода с указанием, в том числе телефона Получателя, **Банк не обязан** связываться с Получателем по телефону, указанному в Переводe.

Выплата перевода наличными денежными средствами оформляется расходным

кассовым ордером.

В том случае, если Перевод выплачивается Представителю Получателя, то представляется доверенность, оформленная надлежащим образом:

- доверенность должна быть оформлена нотариально;
- для граждан РФ – доверенность может быть удостоверена посольством (консульством) РФ за границей, для граждан других стран – посольством (консульством) иностранного государства за границей или в РФ;
- доверенность на иностранном языке предоставляется в Банк вместе с заверенным на русский язык переводом.

Ответственный работник Банка заверяет копию доверенности.

Общая доверенность на распоряжение имуществом не принимается, если в ней четко не оговорено право получения денежных средств в банке.

6. Внесение изменений в Перевод

6.1. В случае необходимости внесения изменений в отправленный Перевод Отправитель должен обратиться в Банк и оформить Заявление на внесение изменений в перевод денежных средств (далее - Заявление на **внесение изменений**) по форме, установленной Банком.

Прием и проверка Заявления на внесение изменений осуществляется Банком в соответствии с нормами действующего законодательства РФ.

6.2. Одновременно с представлением в Банк Заявления на внесение изменений Отправитель должен:

- предъявить документ, подтверждающий факт совершения перевода Отправителем (Распоряжение на перевод с отметкой Банка об исполнении и документ, удостоверяющий личность);
- уплатить Банку комиссионное вознаграждение за прием Заявления на внесение изменений в соответствии с утвержденными Тарифами Банка.

6.3. Возможно принятие Заявления на внесение изменений в случае утери документов, подтверждающих факт совершения отправки, при условии указания Отправителем реквизитов и суммы Перевода. При этом Отправитель предупреждается об уголовной ответственности за предоставление недостоверных или заведомо ложных сведений в соответствии **со ст. 159 Уголовного кодекса Российской Федерации**: мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотреблением доверием.

В случае, если Заявление на внесение изменений представлено Отправителем в Банк в день подачи Заявления о переводе до момента перечисления Перевода по назначению, Банк осуществляет Перевод с учетом изменений.

Если Заявление о внесении изменений представлено после перечисления Перевода по назначению, Банк направляет сообщение кредитной организации Получателя о

внесенных изменениях.

В случае невозможности кредитной организацией Получателя внести изменение в Перевод, в том числе по причине выплаты Перевода Получателю или зачисления на счет Получателя, комиссионное вознаграждение за прием Банком Заявления на внесение изменений возврату Отправителю не подлежит.

7. Отмена, возврат перевода

Распоряжение на осуществление перевода может быть *отозвано (отменено)* Отправителем *до наступления безотзывности перевода*, если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или законодательством Российской Федерации, а также правилами платежных систем, участником которых является Банк.

При отмене перевода Отправитель должен оформить Заявление на отмену перевода денежных средств (далее - Заявление на отмену) по форме, установленной Банком.

Одновременно с Заявлением на отмену Отправитель обязан:

- предъявить документ, подтверждающий факт совершения Перевода Отправителем (Распоряжение на перевод с отметкой Банка об исполнении и документ, удостоверяющий личность).

- уплатить Банку предусмотренное комиссионное вознаграждение за отмену Перевода в соответствии с Тарифами Банка при получении суммы Перевода.

Банк передает Отправителю копию Заявления на отмену с указанием даты, возможности (невозможности) отмены Распоряжения на перевод, а также проставляет штамп, содержащий информацию о причинах отказа в отмене (при невозможности отмены) и подпись уполномоченного лица Банка.

Заявление на отмену в случае положительного результата является основанием для аннулирования Банком Распоряжения на перевод и возврата Отправителю суммы Перевода.

Отмена системных переводов производится согласно Правилам соответствующих систем денежных переводов.

Возможно принятие Заявления на отмену в случае утери документов, подтверждающих факт совершения отправки, при условии указания Отправителем реквизитов и суммы Перевода. При этом Отправитель аналогично *п.6.3 Правил* предупреждается об уголовной ответственности.

Возврат суммы Перевода производится на основании предоставленного Отправителем *Заявления на возврат перевода денежных средств (далее - Заявление на возврат)*, форма которого установлена Банком, при этом сумма комиссионного вознаграждения, ранее удержанного с Отправителя за перечисление Перевода, не возмещается.

Отправитель одновременно с Заявлением на возврат по форме, установленной Банком, должен предъявить документ, удостоверяющий личность и уплатить

комиссионное вознаграждение за возврат Перевода.

В случае необходимости возврата Перевода, осуществленного в пользу Получателя - юридического или физического лица и зачисленного на счет, открытый в Банке или других кредитных организациях, Отправитель самостоятельно обращается к Получателю для возврата Перевода. Выплата возвращенного Перевода осуществляется Банком только при поступлении денежных средств на корреспондентский счет Банка.

Возврат денежных средств по системным переводам производится в соответствии с правилами данных систем денежных переводов.

8. Права и обязанности сторон

8.1. Банк имеет право:

- Требовать от Отправителя предоставления документов, обосновывающих Перевод, в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

- Требовать от Отправителя/Получателя предоставления документа, удостоверяющего личность, а также документов и сведений, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

- Взимать за осуществление операций по переводу денежных средств без открытия счета комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка и Тарифами систем денежных переводов, действующими в момент оказания услуги/совершения операции.

- Банк вправе в одностороннем порядке изменять настоящие Правила и действующие Тарифы Банка и устанавливать новые, о чем Клиент уведомляется путем размещения Правил и Тарифов Банка на информационных стендах Банка в местах обслуживания клиентов и/или на сайте в сети Интернет www.icbru.ru.

- Отказать в выполнении распоряжения Отправителя/Получателя о совершении операции, если не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-

ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма от 07.08.2001г, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

- Отказать Отправителю в отправлении суммы Перевода:

- ✓ в случаях не предоставления сведений / предоставления недостоверных сведений, необходимых для осуществления процедуры идентификации Отправителя/Получателя.

✓ назначение Перевода связано с осуществлением Отправителем предпринимательской деятельности или противоречит действующему законодательству Российской Федерации;

✓ в Распоряжении на перевод отсутствуют необходимые для исполнения Перевода сведения, в том числе реквизиты Получателя (либо содержатся недостоверные сведения);

✓ Отправитель не оплатил комиссионное вознаграждение Банку за отправление Перевода;

✓ действующим законодательством Российской Федерации установлены иные основания для отказа Отправителю в осуществлении Перевода.

▪ Отказать в выплате суммы Перевода, если Получатель:

✓ не предоставил сведения, документы в соответствии с действующим законодательством, необходимые для выплаты либо идентификации, в том числе о сумме Перевода (либо предоставил недостоверные сведения);

✓ не оплатил комиссионное вознаграждение Банку за выдачу Перевода;

✓ действующим законодательством Российской Федерации установлены иные основания для отказа Получателю в выплате Перевода.

8.2. Отправитель / Получатель имеет право:

▪ Осуществлять переводы денежных средств без открытия счета / получать денежные средства без открытия счета в соответствии с настоящими Правилами.

▪ Получать необходимую информацию от Банка в рамках исполнения последним Распоряжения на перевод.

8.3. Банк обязуется:

▪ Исполнять Распоряжение на перевод не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

▪ Соблюдать банковскую тайну об операциях в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.4. Отправитель / Получатель обязуется:

▪ Не осуществлять Переводы, связанные с предпринимательской деятельностью, а также Переводы, цель которых противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

▪ Предоставлять по требованию Банка в соответствии с действующим законодательством РФ:

✓ документы и сведения, обосновывающие Перевод в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и настоящими Правилами;

✓ документы и сведения, необходимые для идентификации Отправителя / Получателя в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

▪ Оплачивать Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с

настоящими Правилами и Тарифами Банка в момент оказания услуги/совершения операции.

9. Ответственность сторон

9.1. Банк не несет ответственности за невозможность осуществления Перевода или его несвоевременное исполнение, если такое неисполнение вызвано причинами, не зависящими от Банка, в том числе если:

- в Распоряжении на перевод указаны неполные/неверные реквизиты Получателя, вследствие чего денежные средства Получателю не поступили;
- в Распоряжении на перевод не указаны (не полностью указаны) данные, предусмотренные для идентификации Получателя (данные документа, удостоверяющего личность, пароли, индивидуальные номера и т.д.), вследствие чего кредитная организация Получателя не смогла однозначно идентифицировать Получателя;
- исполнению Перевода помешали обстоятельства непреодолимой силы (война, землетрясение, стихийные бедствия, нормативные и законодательные акты и т.д.), находящиеся вне разумного контроля сторон;
- денежные средства поступили Получателю с задержкой, вызванной действиями участвующих в осуществлении Перевода банков-корреспондентов, в том числе кредитной организации Получателя.

9.2. Банк не несет ответственности за невыплату Перевода по причине отзыва лицензии у кредитной организации Получателя. В данном случае Получателю необходимо предъявлять требования к временной администрации или конкурсному управляющему о включении своих требований в реестр требований кредиторов, т.к. данные средства не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом №177-ФЗ от 23.12.2003 года «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

9.3. Отправитель несет ответственность за соответствие назначения Перевода законодательству Российской Федерации.

10. Прочие условия

10.1 Правила, размер и условия уплаты комиссионного вознаграждения Банка за отправление или выплату суммы Перевода считаются принятыми физическим лицом при подписании им документа на отправление, получение суммы Перевода, возврата Перевода, отмены Перевода и внесения изменений в Перевод.

10.2 Отвергнутые Получателем или кредитной организацией, в которой открыт счет Получателя, переводы в связи с указанием неверных реквизитов подлежат возврату Отправителю.

При возврате суммы Перевода в Банк в связи с неверно указанными в Распоряжении на перевод реквизитами Получателя:

- уплаченное Банку комиссионное вознаграждение за Перевод Отправителю не возвращается;
- исправление реквизитов исполненного Перевода, неверно указанных Отправителем, производится по его письменному указанию и за его счет в соответствии с утвержденными Тарифами Банка.

10.3 Невыплаченные Получателю Переводы хранятся в течение срока исковой давности в соответствии с законодательством Российской Федерации и могут быть возвращены Отправителю по его запросу.

10.4 Отправитель выражает свое безусловное согласие на обработку своих персональных данных, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение, проверку), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ, в том числе воспроизведение, электронное копирования и трансграничную передачу), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение персональных данных, как без использования, так и с использованием средств автоматизации, сообщенных Банку для целей осуществления Перевода, возврата Перевода (при необходимости), а также для целей продвижения на рынке совместных продуктов Банка и третьих лиц (в т.ч. путем осуществления прямых контактов с Отправителем с помощью средств связи, включая телефонную связь, электронные средства связи, в том числе SMS-сообщения, и др.).

Настоящее согласие предоставляется с момента подписания Отправителем Заявления/распоряжения и действует до момента письменного отзыва его Отправителем.

10.5 Все претензии, споры и разногласия, возникшие между Отправителем и Получателем денежных средств, решаются ими самостоятельно, без участия Банка.

10.6 Все споры, возникающие в связи с настоящими Правилами, разрешаются Банком и Отправителем/Получателем путем переговоров. При не урегулировании разногласий путем проведения переговоров споры рассматриваются в соответствии с нормами материального и процессуального права Российской Федерации согласно действующему законодательству Российской Федерации.