



УТВЕРЖДЕНО

Председатель правления

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Л.И. Мартынова

(Приказ № 70 от «15» июля 2024г.)

ПРАВИЛА осуществления переводов денежных средств физическими лицами без открытия счетов в «Нацинвестпромбанк» (АО)

1. Термины и определения

В настоящих Правилах используются следующие термины и определения:

Банк – «Национальный инвестиционно-промышленный банк» (Акционерное Общество).

Банкомат - электронный программно-технический комплекс Банка, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника Банка операций по приему от Отправителя наличных денежных средств, предназначенных для совершения платежей в соответствии с законодательством Российской Федерации и распоряжений по их совершению, а также для составления документов, подтверждающих проведение указанных операций.

Выгодоприобретатель – лицо, 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 РФ сведений о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

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

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.

Нерезиденты:

а) физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, и признаваемые постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства;

б) физические лица, являющиеся иностранными гражданами и лицами без гражданства, кроме постоянно проживающих в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации;

в) иные лица, не являющиеся Резидентами.

Отправитель – физическое лицо, которое осуществляет Перевод без открытия банковского счета.

Перевод – операция по перечислению Банком денежных средств без открытия счета на основании Распоряжения на перевод либо операция по выплате Банком денежных средств без открытия счета на основании Заявления на получение перевода.

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

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

Резиденты:

а) физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, признаваемых постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства;

б) иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством.

Тарифы – Тарифы расчетно-кассового обслуживания физических лиц – клиентов «Нацинвестпромбанк» (АО).

2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила осуществления переводов денежных средств физическими лицами без открытия счетов (далее – Правила) определяют основные условия и порядок осуществления операций по переводу денежных средств по распоряжению физических лиц без открытия счета, включая порядок оплаты расчетных услуг, а также порядок и условия осуществления операций по приему и выдаче наличной иностранной валюты при осуществлении переводов без открытия счетов и регулируют отношения, возникшие в связи с этим между физическими лицами и Банком.

2.2. Правила разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России (*с последующими изменениями и дополнениями*) и внутренними документами Банка:

- ✓ **Федеральным законом** «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» *от 07.08.2001 № 115-ФЗ*;
- ✓ **Федеральным законом** «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее - Закон № 173-ФЗ) *от 10.12.2003 № 173-ФЗ*;
- ✓ **Положением Банка России** «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» *от 15.10.2015 № 499-П*;
- ✓ **Инструкцией Банка России** «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» *от 16.09.2010 № 136-И*;
- ✓ **Указанием Банка России** «Об установлении суммы перевода физическим лицом - резидентом из Российской Федерации без открытия банковских счетов» *от 30.03.2004 № 1412-У*;
- ✓ **Положением Банка России** «О правилах осуществления перевода денежных средств» *от 29.06.2021 года № 762-П*;
- ✓ «Порядком осуществления перевода денежных средств в «Нацинвестпромбанк» (АО)».

2.3. Банк осуществляет переводы по распоряжению физических лиц без открытия счета внутри Банка, в другие кредитные организации, расположенные на территории Российской Федерации, а также за пределами Российской Федерации.

2.4. Правила и Тарифы, доведенные до сведения физических лиц путем размещения в офисах Банка и/или на официальном сайте Банка www.nirbank.ru считаются принятыми физическим лицом при подписании им документа на перечисление/выдачу денежных средств.

2.5. Без открытия счета осуществляются операции, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в пользу юридических и физических лиц.

3. Общие условия и порядок осуществления Переводов

3.1. Банк осуществляет следующие виды Переводов:

- ✓ **несистемные** - осуществляемые по стандартным каналам банковских взаиморасчетов (через корреспондентские счета);
- ✓ **системные** - осуществляемые с использованием платежных систем («Золотая Корона»), участником которых является Банк, а также Переводы в рамках Федеральной Системы сбора и обработки платежей «ГОРОД».

3.2. Банк осуществляет Переводы по распоряжению Отправителей в пользу физических лиц (резидентов/нерезидентов) частного характера, а также в пользу юридических лиц (резидентов/нерезидентов) в оплату товаров (услуг). Внесение Отправителем и выплата Получателю денежных средств в кассе Банка осуществляется в наличной форме в валюте Российской Федерации, в долларах США и ЕВРО, при внесении Отправителем денежных средств через Банкомат Банка - в наличной форме в валюте Российской Федерации.

В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации Перевод через Банкомат Банка осуществляется на сумму, не превышающую 15 000 рублей.

3.3. Возможность осуществления в подразделениях Банка операций по переводу денежных средств с использованием платежных систем (системные переводы) осуществляется в подразделении Банка и определяется правами, предоставленными обслуживающему подразделению Банка распорядительным документом по Банку, а также наличием в подразделении Банка соответствующего программного обеспечения.

3.4. Целью установления отношений Клиента с Банком является осуществление Перевода денежных средств для личных нужд отправителя. Перевод не может быть связан с осуществлением предпринимательской деятельности.

3.5. Актуальный перечень субъектов Российской Федерации и соответствующих населенных пунктов (для перевода денежных средств на территории РФ) и иностранных государств и соответствующих населенных пунктов (для трансграничного перевода), сведения о кредитных организациях, об отделениях и филиалах кредитных организаций и (или) привлеченных банковских платежных агентах (субагентах), в которых может быть осуществлена выдача денежных средств получателю, размещен на официальном сайте оператора платежной системы.

3.6. Операции по отправлению/выплате Перевода проводятся в соответствии с требованиями валютного законодательства и с учетом ограничений, устанавливаемых Платежной системой и действующим законодательством РФ, в т.ч., Указами Президента РФ, постановлениями Правительства РФ, актами, указаниями, предписаниями Банка России.

3.7. Особенности осуществления несистемных Переводов: Перечисление несистемных Переводов осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днём их приёма, и в зависимости от их вида и маршрута они становятся доступными для получения Получателем не ранее, чем на следующий день.

3.8. В соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации допускается отправление Перевода резидентом за пределы Российской Федерации в сумме, не превышающей в эквиваленте 5 000 долларов США в течение одного операционного дня, через один уполномоченный банк.

При этом с учетом указанных требований законодательства Российской Федерации оператором Платежной системы может устанавливаться размер минимальной и максимальной суммы Перевода, сведения о котором размещаются на Официальном сайте оператора Платежной системы.

3.9. В соответствии с действующим законодательством РФ, в т.ч., Указами Президента РФ, постановлениями Правительства РФ, актами, указаниями, предписаниями, решениями Банка России, допустимый размер (сумма) Перевода, а также периодичность Перевода могут быть изменены, ограничены, в т.ч., уменьшены.

3.10. Все действия по Переводу (отправка, выплата, изменение данных Перевода, аннулирование) возможны только при предъявлении документа, удостоверяющего личность при обращении отправителя/получателя Перевода.

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

3.10.1. Для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
- свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

3.10.2. Для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина;

3.10.3. Для лиц без гражданства:

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;

- разрешение на временное проживание,

- вид на жительство;

- документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;

- удостоверение беженца;

- свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;

3.10.4. Иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

3.11. Иностранцы граждане и лица без гражданства предъявляют миграционную карту в случае если необходимость наличия у них данного документа предусмотрена законодательством РФ.

3.12. Иностранцы граждане и лица без гражданства предъявляют документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них данного документа предусмотрена законодательством РФ:

- вид на жительство;

- разрешение на временное проживание;

- виза;

- иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

3.13. Для отправления/выплаты Перевода, проведения иных операций, связанных с Переводом, Клиент предоставляет в Банк заявление по форме, установленной Платежной системой (если иное не установлено платежной системой).

3.14. Банк вправе в случаях, установленных законодательством РФ, требовать от Клиента предоставления документов и информации, необходимых для идентификации Клиента, а также подтверждающих законность совершения операции, в том числе раскрывающих цель совершения операций, характер взаимоотношений между отправителем и получателем, источник происхождения денежных средств. Перечень документов (сведений), предоставляемых Клиентом при осуществлении Перевода, также может быть размещен на Официальном сайте оператора Платежной системы.

3.15. В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Банк вправе отказать в совершении Перевода, по которому не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона №115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации Правил внутреннего контроля у сотрудника Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения.

3.16. Банк обязуется осуществить отправку Перевода в пользу получателя в соответствии с правилами осуществления Переводов, установленными Платежной системой.

На официальном сайте оператора Платежной системы размещаются сведения:

- сроки осуществления Перевода;

- ограничения, связанные с получением Перевода на территории иностранного государства (при наличии сведений о таких ограничениях);

- перечень сведений, которые плательщик должен предоставить получателю в целях получения Перевода;
- порядок отзыва плательщиком распоряжения на Перевод и порядок возврата плательщику переведенных денежных средств (при наличии такой возможности);
- порядок возврата плательщику денежных средств в случаях неокказания или ненадлежащего оказания услуги по Переводу;
- порядок предъявления клиентами претензий, а также порядок рассмотрения претензий кредитной организацией;
- информация о возможных рисках получения несанкционированного доступа к сведениям, предоставляемым плательщиком получателю в целях получения Перевода, и рекомендуемых мерах по их снижению;
- условия проведения конверсионных операций для осуществления Перевода с конвертацией, включая курс, по которому они проводятся.

3.17. При получении Клиентом Перевода в иностранной валюте, в случае отсутствия в кассе отделения Банка суммы менее банкноты наименьшего достоинства в указанной валюте, часть денежных средств, причитающаяся Клиенту при получении Перевода, выдается Банком в эквивалентной сумме в валюте Российской Федерации по курсу Банка, установленному на момент проведения операции.

3.18. В случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, в т.ч., Указами Президента РФ, постановлениями Правительства РФ, актами, указаниями, предписаниями, решениями Банка России, Перевод может быть выдан исключительно в рублях РФ.

3.19. Клиент оплачивает услугу по осуществлению Перевода в момент оказания услуги в соответствии с действующими тарифами Платежной системы, информация о размере которых размещается в подразделении Банка в доступном для обозрения Клиентов месте, а также на Официальном сайте оператора Платежной системы.

3.20. В случаях, порядке и в сроки, установленные Федеральным законом № 161-ФЗ Банк приостанавливает прием к исполнению, не принимает к исполнению распоряжение плательщика по переводу без открытия счета при выявлении операций, соответствующих признакам перевода денежных средств без добровольного согласия плательщика, а именно без согласия плательщика или с согласия плательщика, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее - перевод денежных средств без добровольного согласия клиента).

3.20.1. Банк предоставляет плательщику путем непосредственной передачи информационного сообщения в письменной форме следующую информацию:

- о приостановлении приема к исполнению распоряжения по переводу без открытия счета,
- о приостановлении приема к исполнению распоряжения по переводу без открытия счета, подтвержденной в соответствии с п. 3.20.2 настоящих Правил,
- иную информацию, установленную требованиями ст. 8 Федерального закона № 161-ФЗ.

3.20.2. Плательщик вправе предоставить в подразделение Банка, в котором осуществлялся перевод без открытия счета, на бумажном носителе подтверждение возобновления приема к исполнению распоряжения плательщика по переводу без открытия счета по форме Банка в случае и в сроки, указанные в информации, направляемой Банком в соответствии с п. 3.20.1. настоящих Правил.

3.21. Настоящие Правила регулируются действующим законодательством Российской Федерации. В связи с изменением действующего законодательства, Банк оставляет за собой право внести изменения в настоящие Правила.

4. Прием и отправка денежных переводов

4.1. Банк до осуществления перевода проводит идентификацию Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя в порядке, установленном внутренним документом Банка *«Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»*. Перевод осуществляется на основании Распоряжения на перевод.

Распоряжение на перевод оформляется в виде отдельного документа:

- на бумажном носителе в подразделении Банка по установленной (Банком или платежной системой) форме в виде Заявления на перевод денежных средств (далее - Заявление на перевод);
- в электронном виде, оформленного посредством Банкомата.

Перед проставлением подписи (подтверждением условий Платежа в Банкомате) 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 плательщика: 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 кредитной организацией или получателем средств по согласованию с банком.

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

4.2. Одновременно с внесением денежных средств для осуществления Перевода Отправитель должен уплатить Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка или Платежной системы.

Информация о размере вознаграждения, об особенностях и существующих ограничениях при отправке/выдаче Перевода доводится до сведения Отправителя в подразделениях Банка и/или на официальном сайте Банка www.npbank.ru.

4.3. Распоряжение на перевод считается принятым Банком к исполнению после проверки правильности, полноты его заполнения, соответствия действующему законодательству Российской Федерации, а также после внесения Отправителем в кассу Банка суммы Перевода и уплаты комиссионного вознаграждения за отправку суммы Перевода.

4.4. В подтверждение приема Распоряжения на перевод к исполнению Банк выдает Отправителю:

при приеме распоряжения на бумажном носителе:

- приходные кассовые ордера, подтверждающие внесение суммы Перевода и комиссионного вознаграждения Банка за Перевод;

- Распоряжение на перевод (Заявление на перевод-экземпляр Отправителя) по форме платежной системы, содержащее подпись операционного работника Банка и оттиск штампа Банка.
- копию Распоряжения на перевод, оформленного в виде Заявления на перевод по форме Банка, содержащее подпись операционного работника Банка и оттиск штампа Банка;

при приеме распоряжения в электронном виде, направленного с использованием Банкомата:

- документ (чек Банкомата) по форме, установленной Банком;
- соответствующая информация, которая отображается на экране Банкомата.

4.5. В подтверждение исполнения Распоряжения на перевод, Банк предоставляет Отправителю по его требованию один экземпляр расчетного документа, составленного Банком на основании Распоряжения на перевод, не позднее рабочего дня, следующего за днем обращения Отправителя в Банк, и не ранее дня исполнения Перевода.

5. Внесение изменений, отмена, возврат денежного перевода

5.1. 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, безотзывность перевода денежных средств наступает с момента предоставления Отправителем наличных денежных средств в целях осуществления перевода без открытия банковского счета.

5.2. Порядок внесения изменений в системный перевод, отмена, возврат системного перевода осуществляется Банком согласно правилам соответствующей платежной системы, которые считаются принятыми физическим лицом при подписании им Заявления на перевод денежных средств.

6. Выплата Перевода

6.1. В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка при выплате Перевода Банк до осуществления выплаты денежных средств проводит идентификацию Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя путем предоставления документов, перечисленных в 3.10. Правил. 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:

- фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) Получателя;
- реквизиты Банка;
- сумма и валюта перевода.

Выплата Перевода осуществляется при совпадении данных Получателя, указанных в Переводе, с данными в предъявленном документе, удостоверяющем личность Получателя, а также при правильном указании Получателем дополнительных идентификаторов:

- имя и/или фамилия Отправителя;
- контрольного номера Перевода;
- либо телефон Получателя (если указан в переводе).

6.2. 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.

Банк имеет право отказать в выплате Перевода при несоответствии данных Получателя, указанных Отправителем, данным в документе, предъявленном Получателем.

6.3. Выплата перевода наличными денежными средствами оформляется расходным кассовым ордером.

7. Права и обязанности сторон

7.1. Банк имеет право:

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

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

7.1.3. 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.

7.1.4. Отказать Отправителю в отправлении суммы Перевода, если:

- 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.

7.1.5. Отказать в выплате суммы Перевода, если Получатель не предоставил сведения, необходимые для выплаты либо идентификации, в том числе о сумме Перевода (либо предоставил недостоверные сведения).

7.2. Отправитель / Получатель имеет право:

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

7.3. Банк обязуется:

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

7.4. Отправитель / Получатель обязуется:

7.4.1. Надлежащим образом оформлять необходимые документы на отправление/получение Перевода либо предоставлять все сведения, необходимые для их заполнения.

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

7.4.3. Предоставлять по требованию Банка:

- документы, обосновывающие Перевод;
- документы (сведения), необходимые для идентификации Отправителя / Получателя в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

7.4.4. Уплачивать Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с настоящими Правилами и Тарифами.

8. Ответственность сторон

8.1. 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 банк получателя не смог 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 банка Получателя.

8.2. Банк не несет ответственности за невыплату Перевода по причине отзыва лицензии у банка Получателя, который был указан Отправителем. 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. Прочие условия

9.1. При исполнении Распоряжения на перевод в случае несистемного перевода Банк выбирает маршрут Перевода по своему усмотрению.

9.2. 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.

9.3. При возврате суммы несистемного 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 Тарифами Банка.

9.4. Банк гарантирует Отправителю/Получателю тайну Перевода и персональных данных Отправителя/Получателя. Указанные данные являются конфиденциальной информацией Банка и могут быть предоставлены только Отправителю/Получателю, а также иным лицам в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ..

9.5. Отправитель в момент подписания Заявления на перевод или Заявления на получение перевода дает свое добровольное согласие Банку на осуществление Банком обработки (сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, распространения (в том числе передачи в целях Банка), обезличивания, блокирования и уничтожения), в том числе автоматизированной, его персональных данных, сообщенных Банку в связи с осуществлением Перевода. Указанные персональные данные предоставляются в целях исполнения Перевода, а также в целях информирования о других продуктах и услугах Банка. Данное согласие предоставляется с момента подписания Отправителем Заявления на перевод или Заявления на получение перевода и действует до момента письменного отзыва его Отправителем.

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

9.7. Все споры, возникающие в связи с настоящими Правилами, разрешаются Банком и Отправителем/Получателем путем переговоров. При неурегулировании разногласий путем проведения переговоров споры рассматриваются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

