

ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ПОРУЧЕНИЮ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА В БАНКЕ «НЕЙВА» ООО

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий «Порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО» (далее – Порядок) определяет основные условия и порядок осуществления операций по переводам денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (далее – Перевод), условия отзыва и изменения реквизитов Перевода, 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.

1.2. БАНК «НЕЙВА» ООО (далее - Банк) осуществляет переводы денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Порядком в валюте Российской Федерации, долларах США и ЕВРО.

1.3. С информацией о требованиях валютного законодательства, особенностях и существующих ограничениях, обусловленных требованиями валютного законодательства Российской Федерации, при осуществлении переводов денежных средств (в рублях и иностранной валюте) Клиент может ознакомиться на официальном сайте Банка в сети Интернет.

1.4. В настоящем Порядке используются следующие термины, сокращения и определения:

Банк – БАНК «НЕЙВА» ООО;

Безотзывность перевода денежных средств - характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени. Безотзывность перевода денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, наступает с момента предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета;

Заявление на перевод и/или 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;

Идентификация — совокупность мероприятий Банка по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о Клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Клиент – физические лица, безналичные расчеты которых не связаны с осуществлением предпринимательской деятельности, обратившиеся в Банк для отправления/получения Перевода (Отправитель либо Получатель Перевода без открытия банковского счета);

Окончателность перевода - характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени

Отправитель — физическое лицо, совершающее операцию отправления денежного перевода без открытия банковского счета, не связанную с осуществлением предпринимательской деятельности;

Перевод — перевод денежных средств, осуществляемый в Банке в рамках применяемых форм безналичных расчетов без открытия Клиенту банковского счета;

Платежная Система (Система) — сообщество организаций, объединенных единым информационным пространством и взаимодействующих в соответствии с Правилами Системы в

целях осуществления переводов денежных средств;

Получатель — физическое лицо, получающее денежный перевод, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности или юридическое лицо, в адрес которого физическим лицом совершается перевод в целях оплаты услуг;

Правила платежной системы (Правила системы) — документ (документы), содержащий (содержащие) условия участия в Платежной системе, порядок осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные условия, определяемые Платежной системой в соответствии с законодательством РФ;

Программное обеспечение Системы (ПО Системы) – специальное программное обеспечение, обеспечивающее прием и обработку данных по отправлению и выплате денежных переводов физических лиц, отправленных через Платежную систему;

РФ — Российская Федерация;

Тарифы Банка – «Тарифы БАНКА «НЕЙВА» ООО на услуги, оказываемые физическим лицам», определяющие стоимость услуг и продуктов Банка, предлагаемых Клиенту.

1.5. Банк осуществляет Переводы внутри Банка, в другие кредитные организации, расположенные на территории Российской Федерации, а также за пределами Российской Федерации.

1.6. Банк осуществляет Переводы, не связанные с осуществлением Клиентом (Отправителем/Получателем) предпринимательской деятельности, в пользу юридических и физических лиц.

1.7. Настоящий Порядок, «Тарифы БАНКА «НЕЙВА» ООО на услуги, оказываемые физическим лицам» и курсы конвертации иностранной валюты доводится до сведения Клиентов в доступной для ознакомления форме, путем размещения на информационных стендах в местах обслуживания Клиентов Банка, а также размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет.

1.8. При осуществлении Переводов денежные средства не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

1.9. Банк осуществляет перевод денежных средств в сроки, установленные «Регламентом обработки переводов физических лиц в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО», размещенном в местах обслуживания Клиентов Банка и на официальном сайте Банка в сети Интернет.

2. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ПО ПОРУЧЕНИЮ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ПРИЕМА И ВЫДАЧИ НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ТАКИХ ПЕРЕВОДОВ

2.1. Банк осуществляет следующие виды Переводов:

- несистемные — переводы, осуществляемые по стандартным каналам банковских взаиморасчётов (через корреспондентские счета);
- системные — переводы, осуществляемые с использованием Платежных систем («Western Union», «Золотая Корона» и другие), участником которых является Банк.

2.2. Клиент присоединяется к настоящему Порядку при подписании им документа на перечисление/выдачу денежных средств (Распоряжения/Заявления на Перевод).

2.3. За осуществление несистемного Перевода Банк взимает с Плательщика комиссионное вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами Банка. За осуществление системного Перевода размер и порядок оплаты за перевод (стоимость услуги по переводу денежных средств), взимаемой с Клиента, определяется тарифами Платежной системой.

2.4. Для осуществления Перевода Банк вправе потребовать у Клиента предоставления документов, обосновывающих Перевод, в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации. Банк вправе запрашивать сведения и документы в целях определения источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента.

2.5. Клиент несет ответственность за соответствие назначения Перевода законодательству Российской Федерации. В Распоряжении/Заявлении на Перевод Клиент указывает назначение

платежа, наименование товаров, работ, услуг, номера и даты договоров, товарных документов, а также другую необходимую информацию, в том числе в соответствии с законодательством, включая налог на добавленную стоимость.

2.6. Перевод осуществляется за счет денежных средств Клиента (Плательщика), предоставленных последним, без открытия банковского счета.

2.7. В соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — Федеральный закон № 115-ФЗ) в случаях, предусмотренных указанным федеральным законом, Банк при осуществлении операций по переводам денежных средств без открытия банковского счета (включая переводы денежных средств по системам денежных переводов), проводит идентификацию Клиентов, представителей Клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

2.8. Внесение Отправителем и выплата Получателю денежных средств в кассе Банка осуществляется в наличной форме в валюте Российской Федерации, в долларах США и ЕВРО.

2.9. Переводы в иностранной валюте на счета в кредитных организациях, находящихся в Российской Федерации или за ее пределами, осуществляются с учетом праздничных и нерабочих дней в Российской Федерации, стране — эмитенте валюты перевода, а также в стране - получателе перевода.

2.10. В случае если валюта Перевода отличается от валюты, вносимой Отправителем в кассу Банка или получаемой Получателем в кассе Банка, производится конвертация валюты по курсу Банка для безналичных операций..

2.11. При отправлении системного Перевода Отправителем может быть указана валюта, в которой Получателю должен быть выплачен Перевод (далее — валюта конвертации). Перевод валюты Перевода в валюту конвертации осуществляется по курсу, установленному Платежной системой.

2.12. Безотзывность Перевода наступает с момента предоставления Клиентом (плательщиком) наличных денежных средств в целях осуществления Перевода.

2.13. Окончателность Перевода наступает:

- в случае Перевода внутри Банка - в момент зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;
- в случае Перевода в другую кредитную организацию - в момент зачисления денежных средств на корреспондентский счет банка, обслуживающего получателя средств.

2.14. Несистемный Перевод осуществляется посредством зачисления денежных средств на банковский счет Получателя средств.

2.15. Системные Переводы являются срочными. Сроки, в которые отправленные Переводы становятся доступными к получению, устанавливаются Платежными системами. Размер и порядок оплаты за системный Перевод, взимаемой с Клиента, определяется Платежной системой и фиксируется в тарифах Платежной системы для физических лиц, порядок изменений которых регламентируется Правилами Системы.

2.16. Тарифы и условия Платежных систем доступны для ознакомления на сайте Банка в сети Интернет и в местах обслуживания Клиентов Банка

2.17. Платежными системами устанавливаются лимиты на сумму одного Перевода и на общую сумму, количество Переводов в день/месяц (из всех пунктов обслуживания Банка или Платежной системы). При превышении какого - либо из указанных лимитов выполнение перевода в ПО Платежной системы невозможно. Платежной системой могут вводиться дополнительные ограничения по переводам в иностранной валюте в отдельные страны, которые отображаются в качестве справочной информации в ПО Платежной системы.

2.18. Операции по отправлению, выплате Перевода в Платежных системах осуществляются по безбланковой технологии, т.е. Заявление на отправление, выплату денежного перевода распечатывается из ПО Платежной системы после введения всех необходимых данных об Отправителе, Получателе и Переводе (валюта, сумма перевода, страна, город и т. п.) на основании документов и информации, предоставленных Клиентом. Распечатанные из ПО Платежной Системы документы проверяются и подписываются Клиентом.

2.19. Передача Клиентом кассовому работнику Банка наличной иностранной валюты, наличной валюты Российской Федерации рассматривается как согласие Клиента с условиями осуществления операций с наличными денежными средствами.

2.20. Прием и выдача наличных денежных средств при осуществлении Переводов осуществляется на основании кассовых ордеров при предъявлении документа, удостоверяющего личность.

2.21. Окончанием осуществления операции по переводам денежных средств без открытия банковского счета, в т.ч. с наличной иностранной валютой, считается передача кассовым работником Клиенту наличной иностранной валюты, наличной валюты Российской Федерации, а также представленных Клиентом иных документов, в том числе документов, на основании которых проведена идентификация физического лица и иных документов, предусмотренных законодательством и внутренними документами Банка.

2.22. Банк не работает с монетой иностранных государств. В случае, если при отправке/получении Перевода возникает необходимость внесения/выдачи дробной части иностранной валюты (сумма центов по долларам США, сумма менее 5 Евро), то дробная часть иностранной валюты конвертируется в валюту РФ по курсу Банка, установленному для безналичных операций, действующему на момент совершения операции. В случае несовпадения валюты вносимых/получаемых денежных средств с валютой перевода, конвертация иностранной валюты осуществляется по курсу Банка, установленному для безналичных операций, действующему на момент совершения операции.

2.23. Банк не несет ответственности и не возвращает Клиенту полученную комиссию за операцию вследствие ошибочных указаний Клиентом данных Получателя, банка-получателя в тексте Распоряжения/Заявления на Перевод, отсутствия у кредитной организации, в пользу которой отправлен Перевод, возможности выплатить его Получателю без открытия счета, нарушения Клиентом требований законодательства Российской Федерации, а также в других случаях, когда по независящим от Банка причинам Перевод не может быть отправлен по назначению (выплачен Получателю). В случае возврата в Банк ранее осуществленного Перевода по причине невозможности зачисления (выдачи) денежных средств получателю не по вине Банка, ранее уплаченное комиссионное вознаграждение возврату не подлежит. Банк принимает все возможные меры по уведомлению Плательщика о возвращенных Переводах с использованием контактной информации, предоставленной Плательщиком при оформлении Распоряжения/Заявления на Перевод.

3. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ ПРИ ПРИЕМЕ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

3.1. Для осуществления перевода денежных средств без открытия счета Клиент оформляет Распоряжение на перевод (Заявление на перевод).

3.2. Распоряжение на перевод оформляется в виде отдельного документа на бумажном носителе в подразделении Банка по установленной Банком или Платежной системой форме.

3.3. В Распоряжении на перевод должны быть указаны реквизиты Отправителя, Получателя средств, банков, сумма перевода, назначение платежа, а также может быть указана иная информация, установленная Банком или получателем средств по согласованию с Банком.

3.4. Перед проставлением подписи в Распоряжении на перевод Клиент обязан проверить правильность указанных сведений, реквизитов Перевода.

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

3.6. Достаточность денежных средств по принятым к исполнению Распоряжениям на перевод определяется Банком исходя из суммы предоставленных Клиентом денежных средств.

3.7. Одновременно с внесением денежных средств для осуществления Перевода Отправитель должен уплатить Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка и Платежных систем.

3.8. 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 отправление суммы Перевода.

3.9. Отправка Перевода наличными денежными средствами оформляется приходным кассовым ордером, Отправитель проставляет собственноручную подпись на экземпляре документа

Банка.

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

- приходные кассовые ордера, подтверждающие внесение суммы Перевода и комиссионного вознаграждения Банка за Перевод;
- либо Распоряжение на перевод (Заявление на перевод - экземпляр Отправителя) по форме Платежной системы, с проставлением даты приема и отметок Банка, включая подпись операционного сотрудника Банка и оттиск штампа Банка;
- либо копию Распоряжения на перевод, оформленного в виде Заявления на перевод по форме Банка, с проставлением даты приема и отметок Банка, включая подпись операционного сотрудника Банка и оттиск штампа Банка.

3.11. Отправитель обязан самостоятельно проинформировать Получателя о направлении в его пользу Перевода.

4. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ ПРИ ВЫДАЧЕ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

4.1. Выплата Перевода осуществляется при совпадении данных Получателя, указанных в Переводe, с данными в предъявленном документе, удостоверяющем личность Получателя, а также при правильном указании Получателем дополнительных идентификаторов, которые зависят от Правил Платежной системы:

- название Платежной системы;
- наименование, фамилия, имя, отчество (при наличии) Отправителя;
- контрольный номер Перевода — обязательный идентификатор для всех Платежных систем;
- сумма Перевода;
- город, страна отправления Перевода..

4.2. 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.

4.3. Заявление на получение перевода считается принятым Банком к исполнению после проверки правильности, полноты его заполнения, соответствия действующему законодательству Российской Федерации.

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

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

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

4.7. 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.

4.8. Выплата Перевода наличными денежными средствами оформляется расходным кассовым ордeром.

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

4.10. В подтверждение приема Заявления на получение перевода к исполнению Банк выдает Клиенту: один экземпляр Заявления на получение перевода, содержащий подпись операционного сотрудника Банка и оттиск штампа Банка, расходный кассовый ордер.

5. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В РЕКВИЗИТЫ ПЕРЕВОДА

5.1. 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.

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

5.3. По отправляемым Переводам возможны нефинансовые изменения (корректируются данные получателя, страна или пункт выплаты и др.), финансовые изменения (изменение суммы, валюты перевода и суммы комиссии).

5.4. Изменен может быть только Перевод, еще не выплаченный Получателю, не возвращенный Отправителю и не запрошенный ранее на возврат.

5.5. Перечень допустимой к изменению информации по отправленному Переводу регламентируется Платежными системами.

5.6. 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), документ, удостоверяющий личность и уплатить Банку комиссионное вознаграждение за прием Заявления на внесение изменений в соответствии с Тарифами Банка.

6. ОТМЕНА, ВОЗВРАТ ПЕРЕВОДА БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

6.1. Распоряжение на Перевод может быть отменено (отозвано) Отправителем до наступления безотзывности перевода, если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или законодательством Российской Федерации, а также Правилами Платежных систем..

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

6.3. 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.

6.4. 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.

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

6.6. Отмена системных переводов производится согласно Правилам соответствующих систем денежных переводов.

6.7. Возврат Перевода осуществляется в случае ошибки Банка / Платежной системы / Отправителя, в результате которой отправленный Перевод не может быть выплачен Получателю в пункте назначения, а также по инициативе Клиента.

6.8. Запрошен на возврат может быть только Перевод еще не выплаченный Получателю, не возвращенный Отправителю и не запрошенный ранее на возврат.

6.9. Возврат суммы Перевода по инициативе Клиента 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.

6.10. Если при отправлении Перевода была допущена ошибка по вине Банка или Платежной системы, в следствие которой оказалось невозможным получение Перевода Получателем, Банк по требованию Клиента, одобренному Платежной системой, оформляет возврат Перевода, а также сумму платы за отправление Перевода. Возврат платы за Перевод осуществляется только в случае ошибки Банка / Платежной системы. При возврате Перевода по инициативе/ошибке Клиента плата за перевод не возвращается.

6.11. Банк не вмешивается в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии между

Отправителем и Получателем средств, кроме возникших по вине банков, решаются в установленном Федеральным законодательством порядке без участия Банка.

6.12. При наступлении Безотзывности Перевода Клиент самостоятельно принимает меры по возврату Перевода без участия Банка.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Банк имеет право отказать Клиенту в осуществлении Перевода, если:

- назначение Перевода связано с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности и/или противоречит действующему законодательству Российской Федерации;
- если в Заявлении на перевод отсутствуют или указаны неполные (неверные) реквизиты;
- Клиентом не представлены или представлены не в полном объеме документы и сведения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- при выявлении в процессе проверки информации о Клиенте или его операции признаков недостоверности либо недействительности представленных в Банк документов;
- если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ;
- предполагается осуществление Перевода за границу на счет (во вклад), открытый на анонимного владельца;
- в случае отсутствия (недостаточности) у Клиента средств для осуществления Перевода, в том числе для оплаты Банку комиссионного вознаграждения;
- если Перевод осуществляется с нарушением требований Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

7.2. Банк имеет право отказать Клиенту в выплате Перевода, если Клиент не предоставил сведения (предоставил недостоверные сведения), необходимые для выплаты Перевода либо идентификации Отправителя.

7.3. 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 (военные действия на территории присутствия Банка, 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.

7.4. Банк не несет ответственности за невыплату Перевода по причине отзыва лицензии у банка Получателя, который был указан Отправителем. В этом 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 от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

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

7.6. 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.

7.7. 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.

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

7.9. Все споры, возникающие в связи с настоящим Порядком, разрешаются Банком и Отправителем/Получателем путем переговоров. Претензии Клиента принимаются Банком в общепринятом порядке. При неурегулировании разногласий путем проведения переговоров споры рассматриваются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

7.10. Информация (контактный телефон) для связи с Платежной системой указана на Заявлении на перевод денежных средств.

7.11. Сведения о направлениях переводов; сведения о возможных способах получения переводимых денежных средств (посредством зачисления денежных средств на банковский счет получателя, выдачи получателю наличных денежных средств); общие сведения об осуществлении перевода денежных средств, включая сроки осуществления перевода, ограничения, связанные с получением перевода на территории иностранного государства; сведения о сумме перевода и размерах взимаемых вознаграждений, а также контактная информация службы поддержки клиентов предоставляется в местах обслуживания клиентов в офисах банка в устной форме, на официальном сайте Банка в Интернет и сайтах Платежных систем.