

Выписка из Положения

о порядке осуществления операций по переводу денежных средств без открытия банковских счетов по поручению физических лиц с использованием платежных систем и систем денежных переводов КБ «НМБ» ООО (Утверждено Правлением Банка, Протокол от 16.10.2017 года)

Термины и сокращения

| | |
|--|--|
| Переводы | - переводы, в т.ч. трансграничные, денежных средств по поручению физических лиц - резидентов и нерезидентов РФ без открытия банковских счетов, если цель таких переводов не противоречит действующему законодательству. |
| Система | - платежная система или система денежных переводов, сообщество организаций, объединенных единым информационным пространством и взаимодействующих в соответствии с Правилами (далее именуемыми Правилами Системы) или условиями соглашений, заключенных между участниками, в целях осуществления Переводов. |
| Оператор Системы | - организация, осуществляющая привлечение участников, в том числе Банка, контролирующая соблюдение Правил Системы или условий соглашений с участниками, и выполняющая другие действия в рамках компетенции, определенной Правилами Системы или условиями соглашений с участниками. |
| Распоряжение на перевод денежных средств (РПДС) | - распоряжение на перевод денежных средств в пользу физического или юридического лица в рамках Системы, передаваемое Отправителем Банку. |
| Распоряжение на выплату денежных средств (РВДС) | - распоряжение на осуществление выплаты перевода денежных средств, передаваемое Получателем Банку, содержащее обязательные реквизиты Перевода и являющееся основанием для выплаты Перевода Получателю. |
| Контрольный Номер Денежного Перевода (КНДП) | - номер, присваиваемый Процессинговым центром Системы каждому переводу денежных средств при его отправлении и являющийся одним из реквизитов перевода |

1. Порядок взимания комиссионного вознаграждения за перевод

1.1. Наличие и размеры тарифов комиссионного вознаграждения Банка за отправление/выдачу Переводов определяются на основе установленных соответствующим Оператором Системы

- действующих унифицированных тарифов Системы,
- индивидуальных для Банка тарифов по отдельным видам Переводов.

При изменении тарифов Системы производится автоматическое обновление ПО Системы, содержащего справочник Тарифов комиссионного вознаграждения за Перевод, информация об изменении размещается на сайте Банка в соответствующем разделе.

1.2 Размер Комиссии за Перевод и условия осуществления Перевода сообщаются физическим лицам Ответственным исполнителем или доводятся до их сведения путем размещения информации на сайте Банка, считаются принятыми физическим лицом при подписании им РПДС.

Для Переводов, оформляемых с использованием систем ДБО Банка, размер Комиссии за Перевод и условия осуществления Перевода доводятся до сведения Клиента в процессе оформления электронного РПДС.

1.3 Сумма Комиссии за отправление Перевода вносится физическим лицом наличными денежными средствами в кассу Банка или зачисляется безналичным способом Оператором Системы в пользу Банка.

1.4 Сумма Комиссии Банка за выдачу Перевода удерживается из суммы Перевода в момент его поступления в Банк в соответствии с тарифами Банка, если иное не определено соответствующим договором Банка с Оператором Системы.

1.5 Комиссия по Переводам в иностранной валюте взимается Банком в валюте перевода, либо в российских рублях по курсу, установленному Банком на день внесения средств для осуществления Перевода.

2. Условия осуществления операций по переводу денежных средств

2.1. Банк осуществляет:

- переводы физических лиц в пользу физических лиц для выплаты наличными денежными средствами или зачисления на счет;
- переводы денежных средств физических лиц на счета юридических лиц;
- переводы с последующей выплатой денежных средств от юридических лиц в пользу физических лиц.

2.2. На территории РФ Переводы через Системы осуществляются в российских рублях, за исключением случаев пополнения собственных счетов Клиентов в других банках в иностранной валюте с использованием Систем, а также Переводов физических лиц – нерезидентов, совершаемых в соответствии с действующим законодательством.

2.3. Физические лица-резиденты в течение одного операционного дня могут совершать Переводы в иностранной валюте или валюте РФ из РФ без открытия банковских счетов в общей сумме, не превышающей в эквиваленте 5 000 долларов США по официальному курсу, установленному Банком России на дату предоставления РПДС. Физические лица-нерезиденты вправе без ограничений осуществлять Переводы за пределы территории РФ.

2.4. Банк вправе запросить у физического лица документы, обосновывающие Перевод, предусмотренные действующим законодательством РФ, требованиями Банка России и внутренними документами Банка.

2.5. Банк оставляет за собой право отказать в осуществлении Перевода, если:

- отсутствуют какие-либо реквизиты Получателя, необходимые для осуществления Перевода;
- назначение Перевода связано с осуществлением физическим лицом – Отправителем предпринимательской деятельности или противоречит действующему законодательству;
- у Банка есть основания полагать, что данный Перевод может быть связан с осуществлением подозрительных операций или операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем;
- физическое лицо не предоставило в Банк запрашиваемые документы.

2.6. Банк не несет ответственности за ненадлежащее исполнение сотрудником Перевода, если:

- Отправитель неправильно указал в РПДС реквизиты Получателя, вследствие чего средства Получателю не поступили;
- Перевод не может быть выплачен по независящим от Банка обстоятельствам (закрытие Пункта выдачи Перевода, совпадение данных Отправителя/Получателя с данными в Списках запрета Системы или Банка-Получателя);
- исполнению Перевода помешали обстоятельства непреодолимой силы.

2.7. Банк не несет ответственности за задержку поступления средств Получателю, вызванную действиями Оператора Системы, а также Банка Получателя.

2.8. При возврате Перевода Банк не принимает на себя ответственность за уведомление Отправителя о возврате суммы Перевода или суммы Комиссии за Перевод.

2.9. Возврат/аннулирование Перевода осуществляется без возврата суммы уплаченной комиссии Клиенту, за исключением следующих случаев:

- Правила системы обязывают Банк вернуть сумму внесенной комиссии Клиенту;
- Система возмещает комиссию в связи с невозможностью осуществления принятого к исполнению перевода по независящим от Отправителя или Банка обстоятельствам;
- ошибка сотрудника Банка;
- возникновение спорной ситуации между Клиентом и Банком.

2.10. Все споры и противоречия, возникающие между Отправителем и Получателем средств, разрешаются ими самостоятельно, без участия Банка.

2.11. Все споры, возникающие из настоящего Положения и/или в связи с ним, разрешаются Сторонами посредством переговоров, на основе взаимного уважения законных прав и интересов друг друга, а в случае недостижения согласия в разумный срок - передаются на рассмотрение в суд в соответствии с действующим законодательством.

3. Порядок осуществления Переводов по Системам

3.1. При обращении Клиента в Банк для осуществления Перевода проводится идентификация Клиента в соответствии с «Правилами внутреннего контроля» в случаях, предусмотренных законодательством. Все предоставляемые Клиентом документы должны быть действительны на дату их предъявления. Документ, удостоверяющий личность Клиента, проверяется по базе недействительных паспортов, а также проводится проверка Клиента на принадлежность к экстремистам и террористам по имеющемуся в Банке перечню организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности.

3.2. Если в соответствии с законодательством требуется документальное подтверждение цели Перевода, Ответственный исполнитель запрашивает у Клиента, а Клиент обязан предоставить обосновывающие документы.

3.3. По завершении идентификации Клиента в электронном виде оформляется РПДС/РВДС согласно предоставленным Отправителем/Получателем документам и информации о реквизитах Перевода по установленной Оператором Системы форме. Ответственный исполнитель сообщает Клиенту размер комиссионного вознаграждения.

3.4. Заполненное РПДС/РВДС на Перевод распечатывается в двух экземплярах и передается для проверки и собственноручного подписания Клиенту.

3.5. По каждому отправляемому Переводу оформляются приходные кассовые ордера отдельно на сумму Перевода и на сумму комиссионного вознаграждения (если комиссия предусмотрена в соответствии с тарифами Системы).

3.6. По каждому получаемому Переводу оформляется расходный кассовый ордер на сумму Перевода.

3.7. При отправке перевода Клиент передает кассиру либо Ответственному исполнителю (если Ответственный исполнитель одновременно выполняет функции кассира) денежные средства и подписанные экземпляры оформленных кассовых документов на сумму Перевода и сумму комиссии. После проверки, переданных наличных денежных средств кассир/Ответственный исполнитель заверяет кассовые документы и возвращает по 1 экземпляру кассовых документов Клиенту.

3.8. После приема наличных денежных средств от Отправителя Ответственные исполнители Банка обязаны незамедлительно закончить процедуру оформления Перевода в соответствии с требованиями используемого ПО Системы для отправки Перевода в Процессинговый центр Системы и передать Отправителю по одному экземпляру РПДС, приходных кассовых ордеров на сумму перевода и сумму комиссии с отметкой Банка и подписью Ответственного исполнителя.

3.9. РПДС считается принятым Банком к исполнению после проверки правильности его оформления, внесения физическим лицом – Отправителем в кассу Банка денежных средств на сумму отправляемого Перевода, а также сумму комиссии за Перевод.

3.10. Перед выдачей наличных денежных средств Получателю Ответственные исполнители Банка обязаны закончить процедуру оформления Перевода в соответствии с требованиями используемого ПО Системы во избежание повторной выдачи или возврата Перевода Отправителю.

3.11. При получении Перевода Клиент передает кассиру либо Ответственному исполнителю подписанные экземпляры расходного кассового ордера, кассир/Ответственный исполнитель проверяет переданные документы, заверяет кассовые документы, выдает Получателю наличные денежные средства и второй экземпляр кассового ордера.

3.12. В подтверждение выдачи Перевода Банк выдает Получателю копию РВДС с отметкой и подписью Ответственного исполнителя.