

Правила осуществления денежных переводов

физических лиц без открытия банковского счета в кассах МП БАНКА (ООО)

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила устанавливают порядок осуществления переводов денежных средств физических лиц без открытия банковского счета в МП Банк (ООО) и разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

1.2. Правила являются неотъемлемой частью Договора и в совокупности составляют договор об оказании услуги по осуществлению перевода денежных средств без открытия счета в кассах Банка «Мир Привилегий» (общество с ограниченной ответственностью)

1.3. Правила доводятся до сведения физических лиц путем размещения на информационных стендах Банка в местах обслуживания клиентов, на сайте Банка <https://mp-bank.ru/>.

2. Термины и определения

В настоящих Правилах используются следующие термины и определения:

Авторизация — процедура получения разрешения на проведение операций с использованием электронного средства платежа (в т.ч. банковской карты) Отправителя.

Банк – Банк «Мир Привилегий» (общество с ограниченной ответственностью), МП Банк (ООО).

Безотзывность перевода - характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва Заявления об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени.

Договор – соглашение, заключённое в форме публичной оферты об оказании услуг по осуществлению переводов денежных средств без открытия счета, в пунктах обслуживания клиентов, которое включает в себя настоящие Правила и Тарифы, совместно регулирующие отношения между Банком и Отправителем, и являющийся в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации договором присоединения.

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

Перевод — действия Банка в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению денежных средств Отправителя Получателю, осуществляемые в местах обслуживания клиентов на основании Заявления.

Персональные данные – любая информация, прямо или косвенно относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу (отправителю или получателю денежного перевода), в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

Платежная система - совокупность участников расчетов, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств.

Получатель — физическое лицо, в том числе кредитная организация (иностранный банк, финансовая организация), обслуживающая такое физическое лицо, в пользу которых Отправитель осуществляет Перевод.

Заявление на перевод — документ, формируемый Банком, содержащий необходимые реквизиты для осуществления Перевода в пользу Получателя, на основании которого Банк оформляет расчетный документ, необходимый для осуществления Перевода в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Тарифы — размер вознаграждений (комиссий) Банка взимаемых с Отправителя за осуществление Переводов и оказание иных услуг.

Участники расчетов — термин, применяемый для совместного упоминания лиц, либо непосредственно участвующих в безналичных расчетах по совершаемым Переводам, либо осуществляющих информационно-технологическое обеспечение указанных расчетов.

Участниками расчетов являются операторы по переводу денежных средств, обслуживающие Отправителей/Получателей, либо Банк и могут именоваться в том числе:

Эквайтеры — операторы по переводу денежных средств, обслуживающих Банк в соответствии с заключенными межбанковскими договорами по осуществлению переводов денежных средств.

Эмитенты — операторы по переводу денежных средств, обслуживающих Отправителей/Получателей в рамках договора об использовании соответствующего электронного средства платежа.

3. Общие условия и порядок осуществления Переводов

3.1. Отправление Перевода осуществляется в пунктах обслуживания клиентов с предоставлением Отправителем необходимой информации, а именно реквизитов Отправителя и Получателя.

3.2. Способы осуществления Перевода денежных средств без открытия банковского счета в пользу Получателей:

▪ Перечисление денежных средств с дальнейшей выплатой наличных денежных средств Получателю.

3.3. В Заявлении на перевод указываются следующие сведения:

- 1) Фамилия, имя, отчество (при наличии) Отправителя;
- 2) Дата и место рождения Отправителя;
- 3) Адрес места жительства (регистрации) Отправителя;
- 4) Данные документа, удостоверяющего личность Отправителя;
- 5) Сумма и комиссия денежного перевода;
- 6) Валюта отправления и получения денежного перевода;
- 7) Страна перевода;

- 8) Номер телефона Получателя;
- 9) Фамилия, имя, отчество (при наличии) Получателя;

10) Контрольный номер перевода

3.4. Банк исполняет Заявление с учетом корректно указанных данных, перечень которых описан в п. 3.3 настоящих Правил, в срок, предусмотренный действующим законодательством Российской Федерации. Банк направляет запрос на Авторизацию Эмитенту незамедлительно после подтверждения Отправителем согласия на осуществление Перевода путем заключения Договора, и проведения процедуры Верификации.

При приеме Перевода ему присваивается - контрольный номер перевода (далее - КНП).

Успешное выполнение Перевода, осуществленного в пунктах обслуживания клиентов, подтверждается документами выданные Банком Отправителю.

3.5. Отправитель обязуется самостоятельно уведомить Получателя о направлении ему Перевода и сообщить необходимую информацию для получения денежных средств:

- КНП;

- в случае осуществления Перевода в конкретный пункт обслуживания клиентов сообщить наименование и адрес пункта обслуживания клиента (при наличии технической возможности).

Отправитель не должен сообщать КНП, а также иные реквизиты Перевода, включая данные Получателя, третьим лицам.

3.6. Банк осуществляет Переводы денежных средств без открытия банковского счета по Заявлению Отправителя в пользу Получателя, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

3.7. Переводы не могут быть связаны с инвестиционной деятельностью или приобретением прав на недвижимое имущество.

3.8. Денежные средства по операциям физических лиц без открытия банковского счета не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

3.9. В целях соблюдения требований Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Банк обеспечивает контроль за получением информации об Отправителе, а также хранение информации, указанной в Заявлении на перевод.

3.10. При отсутствии в Заявлении на перевод информации, указанной в п. 3.3. настоящих Правил, Банк получает ее иным доступным способом.

3.11. При отсутствии в Заявлении на перевод информации, указанной в пункте 3.3. настоящих Правил или неполучении ее иным способом, Банк отказывает в выполнении поручения Отправителя.

4. Порядок изменения Перевода.

4.1. Отправитель вправе изменить реквизиты ранее отправленного им Перевода до наступления Безотзывности Перевода, при обращении в конкретный пункт обслуживания клиентов откуда был отправлен Перевод.

5. Выплата Перевода

5.1. Выплата Перевода наличными денежными средствами осуществляется при совпадении указанных в Заявлении на перевод фамилии, имени, и отчества (при наличии) и правильного КНП.

5.3. При осуществлении Перевода обязательство Банка перед Отправителем прекращается в момент наступления окончательности перевода (характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств Получателю в определенный момент времени).

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

6. Порядок отзыва Перевода

6.1. Отправитель вправе отозвать Перевод до наступления Безотзывности перевода, если иное не обусловлено законодательством Российской Федерации, а также правилами Платежных систем, участником которых является Банк.

6.2. Отзыв Перевода производится на основании надлежаще оформленного заявления Отправителя по установленной Банком форме. Отмена Перевода, осуществленного посредством Платежной системы, производится в соответствии с правилами Платежных систем.

6.3. Аннулирование (отмена) Перевода может осуществляться в следующих случаях:

- 1) по инициативе Отправителя;
- 2) наступление иных обстоятельств, делающих невозможной выдачу/зачисление Перевода Получателю по причинам, не зависящим от Отправителя и Получателя.

6.4. Заявление об отзыве Перевода принимается Банком при условии предъявления Отправителем паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, а также, при условии, что Перевод не выдан на момент подачи заявления. Форма заявления предоставляется Банком в зависимости от страны получения, указанной в Заявлении на перевод.

Заявление об отзыве Перевода, отправленного с помощью Платежной системы, оформляется Отправителем по форме Платежной системы.

6.5. Сумма возвращенного Перевода зачисляется на счет Отправителя, указанного в Заявлении на возврат перевода.

6.6. Перевод, в случае возврата, возвращается Отправителю в валюте принятого Перевода наличными от Отправителя.

7. Порядок взимания комиссионного вознаграждения

7.1. За услугу по осуществлению Перевода Банк взимает (в случае ее установления) комиссию в соответствии с Тарифами Банка. В случае взимания комиссионного вознаграждения оно рассчитывается от суммы.

При изменении тарифов информация об изменении размещается на информационных стендах Банка в местах обслуживания клиентов, а также на сайте Банка <https://mp-bank.ru/>.

7.2. Размер комиссионного вознаграждения за Перевод доводится до сведения Отправителя в процессе оформления Заявления.

7.3. 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.

8. Права и обязанности сторон

8.1. Банк обязан:

8.1.1. Исполнять Заявление на перевод не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

8.1.2. Для осуществления Перевода сообщить Отправителю следующую информацию:

- возможную валюту выдачи Перевода;
- комиссию за перевод в соответствии с Тарифами;
- о наличии и возможных адресах пунктов обслуживания клиентов
- о возможных ограничениях по отправлению Перевода.

8.1.3. Рассматривать письменные обращения (претензии) Отправителя по качеству предоставляемых услуг в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с момента поступления обращения (претензии) от Отправителя в Банк, а также не более 60 (шестидесяти) календарных дней при осуществлении трансграничных переводов в порядке, указанном в разделе 10 настоящих Правил.

8.2. Банк имеет право:

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

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

8.2.3. Взимать за осуществление операций по переводу денежных средств без открытия счета комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент осуществления Перевода.

8.2.4. В одностороннем порядке изменять настоящие Правила, Договор и Тарифы Банка и устанавливать новые, о чем Отправитель уведомляется путем размещения Правил, Договора и Тарифов Банка на информационных стендах Банка в местах обслуживания клиентов, на сайте Банка в сети Интернет и/или в Мобильном приложении.

8.2.5. Отказать в выполнении Заявления Отправителя, в случае возникновения подозрений, что операция совершается с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения, либо несет репутационные риски для Банка.

8.2.6. Отказать Отправителю в отправлении суммы Перевода в случаях:

- неуспешных результатов Верификации;
- превышения лимита по Переводу в соответствии с Тарифами;
- если назначение Перевода связано с осуществлением Отправителем предпринимательской деятельности или противоречит действующему законодательству Российской Федерации;

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

- если Отправитель не оплатил комиссионное вознаграждение Банку за направление Перевода согласно Тарифам;

- иных оснований, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

8.3. Отправитель обязан:

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

8.3.2. До момента совершения Перевода в полном объеме ознакомиться с условиями Правил, Договора и Тарифов.

8.3.3. Предоставлять по требованию Банка:

- документы и сведения, необходимые для идентификации Отправителя
- документы и сведения, обосновывающие Перевод.

8.3.4. Оплачивать Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с настоящими Правилами, Договором и Тарифами Банка в момент оказания услуги/совершения операции.

8.4. Отправитель имеет право:

8.4.1. Осуществлять переводы денежных средств без открытия счета в соответствии с настоящими Правилами.

8.4.2. Получать необходимую информацию от Банка в рамках исполнения последним Заявления на перевод.

8.4.3. Подать письменное обращение (претензию) по качеству предоставленных услуг в офис Банка, адрес указан на Сайте Банка.

8.4.4. Получить информацию о результатах рассмотрения указанного в пункте 8.4.3. обращения (претензии), обратившись в офис Банка или посредством обращения в контакт-центр Банка.

9. Ответственность сторон

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

- в Заявлении на перевод указаны неполные/неверные реквизиты Получателя, вследствие чего денежные средства не были получены/зачислены Получателю;

- 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 в случаях, когда зачисление/выдача денежных средств Получателю осуществлено с нарушением сроков и иных требований, установленных правилами Платежных систем, законодательством Российской Федерации, а также законодательством иностранного государства Получателя денежных средств.

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

10. Рассмотрение споров

10.1. При возникновении спорной ситуации Отправитель имеет право подать в Банк обращение (претензию) в порядке, предусмотренном пунктом 8.4.3. настоящих Правил.

10.2. Банк предоставляет Отправителю возможность получать информацию о результатах рассмотрения поданных заявлений (претензий), в том числе в письменной форме, по требованию Отправителя в срок не более 30 (тридцати) календарных дней со дня получения такого заявления в Банк, а также не более 60 (шестидесяти) календарных дней при осуществлении трансграничных переводов в соответствии с пунктом 8 ст. 9 Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Информацию о результатах рассмотрения заявлений Отправитель может получить в порядке, установленном пунктом 8.4.4 настоящих Правил.

10.3. Все вопросы, разногласия или требования, возникающие в процессе оказания услуги по Переводу или в связи с ним, подлежат урегулированию путем переговоров. В случае невозможности урегулирования споров и разногласий в претензионном порядке, споры рассматриваются в соответствии с законодательством Российской Федерации и/или правилами соответствующих Платежных систем.

10.4. Стороны признают, что данные, полученные в порядке программно-аппаратными комплексами Банка, Платежных систем, Участников расчетов, привлеченных Банком в целях оказания услуг по Переводам, полученные Банком принимаются в качестве доказательства при разрешении споров, в том числе при решении спорных вопросов в ходе судебного разбирательства.

11. Прочие условия

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

11.2. Неполучение Получателем или кредитной организацией, обслуживающей Получателя, суммы перевода в связи с указанием неверных реквизитов подлежат возврату Отправителю.

При возврате суммы Перевода в Банк в связи с неверно указанными в Заявлении на перевод реквизитами Получателя комиссионное вознаграждение за Перевод уплаченное Банку возвращается Отправителю, если иное не предусмотрено Договором и/или Тарифами.

11.3. Неполученные Получателем Переводы наличными денежными средствами хранятся в течение срока, предусмотренного правилами платежных систем или Договором, и могут быть возвращены Отправителю по его запросу.

11.4. Отправитель выражает свое согласие в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» 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 копирование 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 на перевод и действует до момента письменного отзыва его Отправителем.

11.5. Банк обязуется соблюдать конфиденциальность в отношении персональных данных Отправителя, а также иной информации об Отправителе, ставшей известной Банку за исключением случаев, когда:

- такая информация является общедоступной;
- такая информация раскрыта Участникам расчетов в рамках осуществления Отправителем Перевода в соответствии с настоящими Правилами;
- информация раскрыта по требованию или с разрешения Отправителя;
- информация требует раскрытия по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или по вызывающим подозрение сделкам, или при поступлении соответствующих запросов суда или уполномоченных государственных органов.

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