



УТВЕРЖДЕНЫ
приказом председателя
правления ОИКБ «Русь» (ООО)

от 10.08.2017 № 315-ОД
Введены в действие с 21.08.2017

**ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПЕРЕВОДАМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
в ОИКБ «РУСЬ» (ООО)**

Оглавление

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	4
4. ПОРЯДОК ПРИЕМА РАСПОРЯЖЕНИЙ О ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	7
5. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ, ОТЗЫВА (ВОЗВРАТА) РАСПОРЯЖЕНИЙ О ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
6. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА	10
7. ПРАВА БАНКА	10
8. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА	11
9. ПРАВА КЛИЕНТА	12
10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	12
Приложение № 1 к Порядку и условиям осуществления операций по переводам физических лиц Документы, удостоверяющие личность, необходимые для идентификации физических лиц.....	13

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью), расположенный по адресу: Российская Федерация, 460014, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Кобозева, д.1.

Безотзывность Перевода – отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств с момента списания денежных средств со Счета Клиента/с момента внесения Клиентом наличных денежных средств в кассу Банка, УСО при переводе без открытия счета.

Достаточность денежных средств на Счете – наличие остатка денежных средств на Счете Клиента в сумме, достаточной для исполнения всех Распоряжений, предъявленных к Счету Клиента.

Законный представитель – физическое или юридическое лицо, представляющее интересы Клиента в силу полномочий, основанных на указании закона/акта уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления.

Законными представителями являются:

- для несовершеннолетнего лица в возрасте до 14 лет – родитель, усыновитель, приемный родитель, опекун;
- для несовершеннолетнего лица в возрасте от 14 до 18 лет – родитель, усыновитель, приемный родитель, попечитель;
- для совершеннолетнего недееспособного Клиента – опекун;
- для совершеннолетнего, ограниченно дееспособного Клиента – попечитель.

Клиент – физическое лицо (резидент или нерезидент).

Недостаточность денежных средств на Счете - отсутствие денежных средств на Счете, либо наличие на Счете Клиента денежных средств, недостаточных для полного исполнения предъявленных Распоряжений.

Перевод – действия Банка по переводу денежных средств (в валюте Российской Федерации, иностранной валюте) по банковским счетам и без открытия банковских счетов в соответствии с Федеральными законами и нормативными актами Банка России в рамках применяемых форм безналичных расчетов и на основании распоряжений Клиентов.

Получатель Перевода - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, физическое лицо, кредитная организация.

Распоряжение – документы, на основании которых Банк осуществляет переводы денежных средств, в рамках форм безналичных расчетов, предусмотренных нормативными актами Банка России, а также по формам, установленным Банком или получателем средств по согласованию с Банком. Распоряжения могут быть на бумажном носителе или в электронной форме, составленные с использованием сервисов ДБО или УСО.

Сервисы дистанционного банковского обслуживания (сервисы ДБО) – программно-аппаратные комплексы, позволяющие предоставлять Банку услуги Клиентам в соответствии с доступным функционалом сервиса.

Клиенту может быть предоставлен доступ к следующим сервисам ДБО:

- сервис «Мобильный банк»;
- сервис «Интернет - банк».

Системы денежных переводов - это организационные структуры, разработавшие правила приема и передачи денежных средств физических лиц без открытия банковского счета, подкрепившие эти правила программным обеспечением и обеспечившие передачу информации с помощью средств электронных коммуникаций. Перечень Систем денежных переводов размещен на официальном сайте Банка www.bankrus.ru и может быть изменен Банком.

Система «Город» – это автоматизированная система приема платежей от населения за жилищно-коммунальные услуги, услуги городской и междугородней связи, в том числе услуги Интернет-провайдеров, услуги детских садов, школ и вузов. Система «Город» также позволяет производить гашение кредитов, штрафов ГИБДД, оплачивать другие услуги.

Счет – банковский счет/банковский вклад, открытый Банком Клиенту на основании заключенного договора личного банковского счета/договора банковского вклада.

Тарифы – тарифы Банка по обслуживанию физических лиц, утвержденные в установленном порядке / Систем денежных переводов/Системы «Город», определяющие условия и стоимость оказания Банком Клиенту услуг.

Устройство самообслуживания (УСО) – устройство для осуществления в автоматическом режиме (без участия уполномоченного лица Банка) выдачи и (или) приема наличных денежных средств с использованием карт, наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием карт, передачи распоряжений Банку об

Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью) осуществлении расчетов по поручению Клиентов, в т.ч. по их банковским счетам и для составления документов, подтверждающих передачу соответствующих распоряжений. Под Устройствами самообслуживания в Порядке понимаются банкоматы и устройства самообслуживания с функцией приема наличных денежных средств (cash-in).

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий документ (далее – Порядок) определяет порядок и условия осуществления в Банке операций по переводу денежных средств по распоряжению физических лиц.

Порядок разработан в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России, регулирующих вопросы осуществления Переводов.

2.2. Порядок распространяется на:

- Переводы с банковских счетов;
- Переводы без открытия счета.

Переводы могут осуществляться физическими лицами, как резидентами, так и нерезидентами РФ в пользу юридических либо физических лиц и не могут быть связаны с осуществлением Клиентами предпринимательской деятельности.

2.3. Клиент присоединяется к Порядку путем:

- предоставления в Банк Распоряжения на Перевод на бумажном носителе;
- предоставления в Банк Распоряжения на Перевод в электронной форме, составленного с использованием сервисов ДБО;
- совершения определенных действий в УСО Банка, необходимых для отправки Перевода – (в том числе внесения наличных денежных средств при отправке Перевода без открытия счета), при этом указанные действия Клиента приравниваются к предоставлению им Распоряжения на отправку Перевода.

2.4. Порядок и Распоряжение на Перевод в совокупности являются заключенным между Банком и Клиентом договором присоединения и могут быть приняты Клиентом не иначе как путем присоединения к ним в целом в порядке, предусмотренном ст.428 ГК РФ.

2.5. Банк размещает Порядок, Тарифы в сети «Internet» на WEB-сайте Банка по адресу www.bankrus.ru и/или в структурных подразделениях Банка. Информация об изменении/дополнении Порядка, тарифов Банка по обслуживанию физических лиц, утвержденных в установленном порядке (в части предстоящего увеличения стоимости услуг), предварительно доводится Банком до сведения Клиентов посредством уведомления не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты вступления в силу таких изменений/дополнений. Уведомление осуществляется путем размещения соответствующей информации на WEB-сайте Банка в сети «Internet» по адресу www.bankrus.ru, на информационных стендах в структурных подразделениях Банка, в которых осуществляется обслуживание физических лиц.

2.6. Клиент уведомлен о том, что в отношении некоторых банковских операций, осуществляемых Клиентом, могут применяться ограничения, установленные законодательством РФ.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

3.1. Банк осуществляет Перевод в соответствии с положениями Порядка, законодательством РФ, нормативными актами Банка России, договором личного банковского счета/банковского вклада, иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом.

3.2. Перевод денежных средств осуществляется:

- за счет денежных средств, находящихся на Счете Клиента, открытом в Банке;
- за счет наличных денежных средств, предоставленных Клиентом (без открытия Счета).

3.3. Законодательством Российской Федерации и условиями приема Переводов в рамках Системы денежных переводов/Системы «Город» могут быть установлены дополнительные требования к оформлению операций по Переводам, в том числе ограничения по минимальной/максимальной сумме одного денежного Перевода и общей сумме Переводов за один день.

3.4. Перевод денежных средств осуществляется:

- при личном обращении Клиента (представителя Клиента по доверенности, оформленной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации) в Банк, при обращении Клиента в УСО Банка, с использованием сервисов ДБО, идентификационных карт. Операции по отправке Переводов в УСО, с использованием сервисов ДБО, идентификационных карт осуществляются при наличии соответствующей технической возможности;

Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью)

- на основании Распоряжения Клиента. Распоряжение предоставляется в письменной форме при личном обращении Клиента в Банк для отправки Перевода либо в электронном виде путем совершения определенных действий в сервисах ДБО либо УСО, в т.ч. с использованием идентификационной карты/банковской карты, что равнозначно предоставлению Клиентом соответствующего письменного Распоряжения в Банк;
- при предоставлении Клиентом необходимых реквизитов/запросов/указаний для отправки Перевода, которые определены действующим законодательством Российской Федерации/нормативными актами Банка России/соответствующим Получателем Перевода/Системой денежных переводов/Правилами сервисов «Мобильный банк» и «Интернет-Банк»/Правилами использования банковских карт;
- с обеспечением идентификации Клиента/выгодоприобретателя (в случае, если Клиент действует к выгоде третьего лица, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом)/бенефициарного владельца (физического лица, который в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом-юридическим лицом, либо имеет возможность контролировать действия клиента-юридического лица)/Получателя Перевода/представителя Клиента/Получателя Перевода, полномочия которого подтверждены доверенностью, оформленной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, для чего запрашивает документы, удостоверяющие личность, предусмотренные Приложением № 1 к Порядку. Документы, предоставляемые в Банк, должны быть действительными на дату предъявления. Документы, составленные полностью или в какой-либо части на иностранном языке, предоставляются в Банк с должным образом заверенным переводом на русский язык. В случае осуществления Перевода в УСО Банка идентификация Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, осуществляется на основании реквизитов идентификационной карты Клиента/банковской карты Клиента.

3.5. В рамках исполнения законодательства РФ Перевод от имени несовершеннолетнего лица осуществляется его Законным представителем с предоставлением подтверждающих документов.

Документы, подтверждающие представительство по закону и содержащие сведения о Законном представителе:

родителями (усыновителями) несовершеннолетнего лица:

- удостоверение личности Законного представителя с записью о ребенке или свидетельство о рождении ребенка, выданного органом ЗАГС или органами местного самоуправления, наделенными полномочиями по государственной регистрации актов гражданского состояния или консульскими учреждениями (для граждан Российской Федерации, проживающих за пределами территории Российской Федерации);
- свидетельство о государственной регистрации акта усыновления ребенка (в случае если усыновители не записаны в свидетельстве о рождении ребенка).

опекунами/попечителями — физическими лицами:

- решение органа опеки и попечительства о назначении опекуном/попечителем. Вместо решения органа опеки и попечительства может быть предъявлено удостоверение опекуна/попечителя, выданное органом опеки и попечительства.

приемными родителями несовершеннолетнего лица:

- удостоверение, выданное органом опеки и попечительства о том, что он является приемным родителем, а также договор о передаче ребенка на воспитание в приемную семью, заключенный приемными родителями с органом опеки и попечительства, в котором должен быть указан несовершеннолетний.

3.6. Банк в целях осуществления Перевода составляет Распоряжения (расчетные (платежные) документы) в электронном виде/на бумажных носителях на основании Распоряжений в электронном виде/ на бумажных носителях, принятых к исполнению от Клиента. При этом Банк обеспечивает неизменность реквизитов Распоряжений, указанных Клиентом, за исключением реквизитов Банка (при составлении Банком Распоряжений), кредитных организаций – посредников, а также случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

3.7. Клиент дает свое согласие Банку на обработку его персональных данных, указанных:

- в Распоряжении на бумажном носителе, путем подписания указанного Распоряжения;
- в Распоряжении в электронном виде, направленного в Банк с использованием сервисов ДБО - путем ввода логина и пароля. Ввод логина и пароля считается простой подписью и является согласием Клиента на обработку его персональных данных;

- в Распоряжении в электронном виде, направленного в Банк с использованием УСО - путем свершения определенных действий в УСО Банка, необходимых для отправки Перевода (в том числе внесения наличных денежных средств при отправке Перевода без открытия счета).

Указанные действия Клиента приравниваются к предоставлению им Распоряжения на отправку Перевода и также являются согласием Клиента на обработку его персональных данных.

При обработке персональных данных Банк руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, а именно Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», Федеральным законом от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», Федеральным законом от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Постановлением Правительства РФ от 15.09.2008 № 687 «Об утверждении положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации».

Целью обработки Банком персональных данных является осуществление операций по переводам физических лиц.

Согласие на обработку персональных данных действует в течение неопределенного срока и может быть отозвано Клиентом в любой момент путем направления/предоставления Банку заявления в письменной (произвольной) форме об отзыве согласия, если это не будет противоречить нормам действующего законодательства Российской Федерации. При этом Банк прекращает обработку персональных данных и уничтожает их, за исключением персональных данных, включенных в документы, обязанность по хранению которых прямо предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации.

Клиент подтверждает, что до обработки Банком Распоряжения Клиента на Перевод Получатель Перевода дал согласие и уведомлен о получении Банком его персональных данных от Клиента для их обработки в целях осуществления Перевода в рамках действующего законодательства Российской Федерации.

Предполагаемыми пользователями предоставляемых Клиентом персональных данных являются сотрудники внутренних структурных подразделений Банка, сотрудники регулирующих, контролирующих и надзорных государственных органов, иные лица при осуществлении ими своих полномочий в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и заключенных с Банком соглашений/договоров, участвующие в оказании Клиенту услуги по Переводу.

При обработке персональных данных в связи с осуществлением Переводов, Банк и Клиент руководствуются нормами законодательства Российской Федерации и требованиями государственных органов, к компетенции которых отнесены вопросы безопасности персональных данных.

Обеспечение конфиденциальности и безопасности персональных данных должно включать все необходимые организационные и технические меры по защите от несанкционированного, в том числе, случайного доступа, уничтожения, изменения, блокирования, копирования распространения и иных неправомерных действий.

Обеспечение безопасности персональных данных Банком достигается посредством выполнения требований к их защите, в том числе:

- 1) определением угроз безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных;
- 2) применением организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных, необходимых для выполнения требований действующего законодательства к защите персональных данных;
- 3) восстановлением персональных данных, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним;
- 4) учетом машинных носителей персональных данных;
- 5) применением иных мер в соответствии с действующим законодательством РФ.

3.8. За осуществление отправки/редактирования/возврата Переводов Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами. Размер комиссионного вознаграждения доводится до сведения Клиента до отправки Перевода.

Вознаграждение за осуществление Перевода:

- уплачивается Клиентом через кассу Банка сверх суммы Перевода;
- при осуществлении Перевода в УСО взимается из суммы, внесенной Клиентом в УСО;
- при осуществлении Перевода с банковского счета, в т.ч. в УСО или с использованием сервисов системы ДБО взимается сверх суммы Перевода. При этом Клиент обязан обеспечить наличие на Счете денежных средств, достаточных для оплаты Банку комиссии за Перевод.

При оформлении операции возврата Перевода вознаграждение, уплаченное Клиентом Банку при отправке Перевода, возврату Клиенту не подлежит. Исключением являются случаи возврата Перевода, необходимость которого возникла по вине Банка, в таких случаях Банк возвращает Клиенту, вознаграждение, выплаченное им

Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью)
Банку при отправке Перевода. Оформить заявление на возврат Перевода возможно в любом подразделении Банка, осуществляющем обслуживание физических лиц, при предъявлении документа, удостоверяющего личность, и идентификационных данных Перевода.

4. ПОРЯДОК ПРИЕМА РАСПОРЯЖЕНИЙ О ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Обслуживание Клиентов производится в соответствии с режимом работы структурных подразделений Банка. Режим работы структурных подразделений Банка может изменяться по техническим и иным причинам, а также в связи с праздничными днями. Актуальная информация о режиме работы структурных подразделений Банка размещена в сети «Internet» на WEB-сайте Банка по адресу www.bankrus.ru и/или в структурных подразделениях Банка.

Прием Банком к исполнению Распоряжений включает в себя следующие процедуры:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности Распоряжений;
- структурный контроль Распоряжений;
- контроль значений реквизитов Распоряжений;
- контроль Достаточности денежных средств на Счете.

4.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами Клиентом осуществляется:

а) по переводам без открытия Счета:

- при приеме Распоряжения на бумажном носителе – путем проверки наличия собственноручной подписи Клиента в Распоряжении;
- при приеме Распоряжения в электронном виде, направленного с использованием УСО – путем проверки правильности введения данных (например, номера идентификационной карты или иной информации, необходимой для осуществления Перевода).

б) по переводам по Счету:

- при приеме Распоряжения на бумажном носителе – путем проверки наличия собственноручной подписи Клиента;
- при приеме Распоряжения в электронном виде, составленного с использованием банковской карты (или ее реквизитов) - определяется в порядке, установленном Правилами использования банковских карт;
- при приеме Распоряжения в электронном виде, направленного в Банк с использованием сервисов ДБО – определяется в порядке, установленном Правилами сервисов «Мобильный банк» и «Интернет-Банк».

4.2. Контроль целостности Распоряжения осуществляется:

- при приеме Распоряжения в электронном виде, направленного с использованием УСО или сервисов ДБО – путем проверки неизменности реквизитов Распоряжения. В том числе, но не исключительно, при получении результата проверки ПИН-кода, логина, пароля и разового пароля, устанавливающий факт неизменности содержания Распоряжения;
- при приеме Распоряжения на бумажном носителе - путем проверки отсутствия в Распоряжении внесенных изменений (исправлений).

4.3. Структурный контроль Распоряжения осуществляется:

- при приеме Распоряжения в электронном виде, направленного с использованием УСО или сервисов ДБО – путем проверки реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Распоряжения;
- при приеме Распоряжения на бумажном носителе - путем проверки соответствия Распоряжения форме, установленной нормативными актами Банка России либо требованиям Банка.

4.4. Контроль значений реквизитов Распоряжений осуществляется посредством проверки значений реквизитов Распоряжений, их допустимости и соответствия следующим требованиям.

Распоряжения, в отношении которых нормативными актами Банка России:

- установлен перечень и описание реквизитов - должны быть заполнены в соответствии с требованиями указанных нормативных актов;
- не установлен перечень реквизитов и формы - могут быть составлены и оформлены в соответствии с требованиями Банка.

4.5. Контроль Достаточности денежных средств осуществляется при приеме к исполнению каждого Распоряжения на момент поступления Распоряжения. Достаточность денежных средств по принятым к исполнению Распоряжениям на осуществление переводов без открытия банковского счета определяется Банком исходя из суммы денежных средств, представленных Клиентом. Контроль Достаточности денежных средств на Счете Клиента осуществляется Банком однократно в момент поступления Распоряжения в Банк. При Недостаточности денежных средств Распоряжение не принимается Банком к исполнению и возвращается (анну-

Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью) лируется) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения. Очередь не исполненных в срок Распоряжений к Счету Клиента Банком не ведется.

4.6. В подтверждение принятия к исполнению Распоряжения, оформленного на бумажном носителе, Банк выдает Клиенту документ с проставлением на нем даты приема к исполнению, штампа и подписи уполномоченного сотрудника Банка. Подтверждением принятия к исполнению Распоряжения в электронном виде, направленного в Банк с использованием УСО является документ (чек УСО) по форме, установленной Банком. Порядок подтверждения принятия к исполнению Распоряжения в электронном виде, направленного в Банк с использованием сервисов ДБО определен Правилами сервисов «Мобильный банк» и «Интернет-Банк».

5. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ, ОТЗЫВА (ВОЗВРАТА) РАСПОРЯЖЕНИЙ О ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Исполнение Распоряжения о Переводе осуществляется Банком только после фактического внесения Клиентом в кассу/УСО Банка суммы Перевода и комиссионного вознаграждения за его осуществление (при наличии) либо при наличии на Счете Клиента денежных средств, достаточных для осуществления Перевода с учетом сумм комиссионного вознаграждения Банка, предусмотренного Тарифами.

5.2. Банк осуществляет Перевод в соответствии с Распоряжением Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Распоряжения, если более поздний(ие) срок(и) перечисления не указан(ы) в Распоряжении Клиента.

После исполнения Распоряжения о Переводе не позднее рабочего дня, следующего за днем приема Распоряжения к исполнению, документ, подтверждающий исполнение Распоряжения и содержащий все необходимые реквизиты в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России, выдается по требованию Клиента на бумажном носителе при личном обращении Клиента в Банк/ в электронном виде.

Документ, подтверждающий факт осуществления операции по Системе денежных переводов, обязательно должен содержать следующую информацию:

- Наименование Системы денежных переводов.
- Уникальный номер (основной идентификатор).
- Дату операции.
- Место совершения операции.
- Сумму и валюту совершения операции.
- Фамилию Имя и Отчество (при его наличии) Клиента*.
- Реквизиты Банка, куда Клиент может обратиться в случае возникновения претензий.

*по Переводам, осуществляемым без идентификации Клиента, вместо Фамилии, Имени и Отчества допускается указание общей категории Клиента, например, «Физическое лицо».

А также:

при направлении средств в адрес физических лиц для выдачи наличных:

Страну и город назначения Перевода

Место выдачи (при наличии)

Получателя Перевода

Клиент должен быть предупрежден, о том что:

- ✓ Для получения Перевода Получателю Перевода необходимо предъявить документ, удостоверяющий личность; назвать сумму и номер Перевода;
- ✓ Ответственность за передачу данной информации Получателю Перевода несет отправитель;
- ✓ Банк Получателя Перевода не обязан связываться с Получателем Перевода по телефону, указанному в Заявлении.

5.3. Окончателность Перевода по Системе денежных переводов с целью выплаты физическим лицам наличными денежными средствами наступает в момент зачисления Перевода на счет банка Получателя Перевода при адресной технологии; при безадресной технологии выплаты окончательность Перевода наступает в момент выплаты Перевода Получателю Перевода. При этом оператор Системы денежных переводов в течение 15 минут с момента принятия Перевода от банка отправителя к исполнению обеспечивает доступность Перевода к выплате Получателю Перевода в офисах банков Получателей Перевода выбранного Клиентом города при безадресной технологии, либо доступность информации о Переводe банку Получателю Перевода при адресной технологии.

Окончателность Перевода, направленного для зачисления на счет физического лица, а также направленного в адрес юридического лица, наступает:

- в момент зачисления денежных средств на счет Получателя Перевода
или

- в момент зачисления денежных средств на счет кредитной организации/иностранного банка, в которой открыт счет Получателя Перевода или
- в момент зачисления денежных средств на счет организации-посредника, участвующей в доставке средств Получателю Перевода вышеуказанными способами

При совпадении каких-либо из вышеперечисленных условий окончательность Перевода наступает в момент выполнения условия, наступившего раньше.

При этом оператор Системы денежных переводов обеспечивает доступность информации о принятом к исполнению Переводе.

5.4. Отзыв Распоряжения осуществляется до наступления Безотзывности Перевода.

Отзыв Распоряжения по Счету осуществляется на основании заявления об отзыве (в произвольной форме), представленного отправителем Распоряжения в Банк, с указанием номера, даты, суммы Распоряжения, реквизитов плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком Распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) Распоряжения.

5.5. Возврат/редактирование отправленного Перевода не производится, за исключением случаев возврата банком Получателя Перевода в Банк (например, в связи с неверно указанными реквизитами, с закрытием счета Получателя Перевода и т.п.), при этом Клиент, обратившись в Банк, может:

- оформить новое Распоряжение на Перевод, указав новые реквизиты Перевода, и повторно произвести его отправку, оплатив Банку комиссионное вознаграждение за повторный Перевод, за исключением случаев возврата Перевода по вине Банка;
- вернуть сумму Перевода, при этом комиссионное вознаграждение, уплаченное Клиентом Банку за отправку Перевода, возврату не подлежит, за исключением случаев возврата Перевода по вине Банка, либо направленного в пользу физического лица по Системе денежных переводов для выплаты наличными денежными средствами в случае, если на момент запроса денежные средства не выплачены Получателю. При этом, комиссионное вознаграждение, уплаченное Клиентом подлежит возврату если это предусмотрено Правилами Системы денежных переводов и при условии осуществления отправки Перевода из Банка.

Выдача Перевода Получателю Перевода возможна как наличными денежными средствами, так и путем зачисления денег на его счет.

В Системе денежных переводов возможна временная блокировка возможности выдачи Перевода Получателю Перевода с целью проверки соблюдения правил и порядка отправки Перевода, установленных Системой денежных переводов, а также соблюдения требований законодательства РФ в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

5.6. Отправка Переводов в УСО осуществляется:

- с использованием банковских карт – в случаях, когда Перевод осуществляется с банковских счетов Клиента. Порядок выпуска, предоставления, использования и обслуживания банковских карт регламентирован Правилами использования банковских карт.
- с использованием идентификационных карт «Золотая корона - Денежные переводы» - в случае получения Клиентом услуг по системе денежных переводов «Золотая корона - Денежные переводы».

Выдача идентификационной карты производится Банком на основании заявления Клиента (в произвольной форме) при предъявлении документа, удостоверяющего его личность, действительного на дату предъявления (документ, составленный полностью или в какой-либо части на иностранном языке, представляется Банку с должным образом заверенным переводом на русский язык). Клиент в заявлении на выдачу карты уведомляет Банк о реквизитах Получателей Переводов, которым впоследствии будут перечисляться денежные средства с использованием карты. При выдаче идентификационной карты Банк обеспечивает с использованием программного обеспечения генерацию PIN-кода карты.

Идентификационная карта выдается на срок, не превышающий срок действия документа, удостоверяющего личность Клиента, но не более 2 лет с момента ее выдачи, а также не более срока, оставшегося для замены паспорта согласно законодательству РФ (в связи с достижением определённого возраста Клиента), а в случае выдачи идентификационной карты нерезидентам – на срок, не превышающий срок действия документа, подтверждающего право пребывания Клиента-нерезидента на территории Российской Федерации.

Для продления срока действия/ восстановления в случае утраты/порчи карты до истечения срока ее действия Клиенту необходимо обратиться в Банк.

В случае замены Клиентом документа, удостоверяющего личность, а также в случае продления права пребывания Клиента-нерезидента на территории Российской Федерации, срок действия

идентификационной карты может быть продлен. Для его продления Клиенту необходимо обратиться в Банк и предъявить соответствующие документы.

Стороны признают операции, произведенные с использованием идентификационной карты и PIN-кода, операциями, осуществленными Клиентом.

- без использования идентификационных карт – во всех остальных случаях.

5.8. При осуществлении Перевода в иностранной валюте по желанию Клиента и в случае наличия технической возможности Системы денежных переводов возможна оплата сумм Перевода и/или вознаграждения в рублях РФ. При этом конвертация суммы Перевода в иностранную валюту производится исходя из текущего курса конвертации, который устанавливается оператором соответствующей Системы денежных переводов/Банком (курс конвертации можно узнать в Банке или по телефонам клиентской поддержки соответствующей Системы денежных переводов, информация о которых размещена в структурных подразделениях Банка и на официальном сайте Банка www.bankrus.ru).

Автоматическая конвертация при осуществлении Перевода в УСО производится по желанию Клиента или в соответствии с требованиями Системы денежных переводов (в зависимости от страны получения Перевода) в порядке, аналогичном описанному выше.

6. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

6.1. Банк обязуется своевременно и надлежащим образом осуществлять операции по Переводам в соответствии с действующим законодательством РФ, Порядком и требованиями Систем денежных переводов.

6.2. Банк обеспечивает банковскую тайну и сохранность информации, полученной при осуществлении операций по Переводам. Сведения о Переводах предоставляются третьим лицам только в порядке и в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

6.3. По запросу Клиента при его личном обращении Банк подтверждает исполнение Распоряжения на Перевод/предоставляет Клиенту информацию о проведенных им операциях по Переводам.

6.4. Банк не несет ответственности, если Клиентом были предоставлены неверные реквизиты для отправки Перевода, вследствие чего выдача Перевода Получателю Перевода оказалась невозможной или Перевод зачислен по неверным реквизитам.

6.5. Банк не несет ответственности за невозможность отправки Клиенту уведомлений и/или неполучение Клиентом уведомлений, направленных ему Банком, если Клиент не предоставил/предоставил недостоверную информацию для связи в соответствии с п. 8.4. Порядка.

6.6. Банк не несет ответственности за возможные сбои в работе УСО при осуществлении в них Переводов по независящим от Банка причинам.

6.7. В рамках действующего законодательства Российской Федерации Банк обязуется соблюдать конфиденциальность, обеспечивать безопасность автоматизированной и неавтоматизированной обработки персональных данных, полученных при взаимном обмене в ходе осуществления Банком Переводов в соответствии с Порядком. В случае отзыва Клиентом согласия на обработку и использование Банком его персональных данных, Банк обязуется прекратить обработку персональных данных Клиента и уничтожить их после исполнения всех обязательств, за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Банка, установленной законодательством РФ.

6.8. В случае внесения изменений/дополнений в тарифы Банка по обслуживанию физических лиц, утвержденные в установленном порядке, Банк обязан информировать Клиента об указанных изменениях (в части предстоящего увеличения стоимости услуг) не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до вступления в силу таких изменений/дополнений путем размещения информации о них в структурных подразделениях Банка на информационных стендах и на WEB-сайте Банка в сети «Internet» по адресу www.bankrus.ru.

7. ПРАВА БАНКА

7.1. Банк вправе в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» на основании предоставленного ему согласия Клиента осуществлять следующие действия с персональными данными Клиента/Получателя Перевода, предусмотренные законодательством Российской Федерации: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, рас-

Оренбургский ипотечный коммерческий банк «Русь» (Общество с ограниченной ответственностью) пространство (в том числе передача персональных данных), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных. Банк вправе не уведомлять Клиента об уничтожении его персональных данных.

7.2. Банк вправе требовать от Клиента предоставления информации и документов, в том числе необходимых для обновления сведений о Клиенте, в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и/или в соответствии с требованиями Системы денежных переводов, выбранной Клиентом.

7.3. Банк вправе отказать в исполнении или приостановить исполнение операции по Переводу, и не нести ответственности за отказ/приостановление операции по Переводу, в том числе в случае непредставления Клиентом документов и сведений, необходимых Банку для реализации требований Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", в том числе в случае выявления операций попадающих под признаки сомнительных в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

7.4. Банк вправе отказать Получателю Перевода в выдаче Перевода и не нести за это ответственность при предоставлении Получателем Перевода неполной/некорректной идентификационной информации по Переводу.

7.5. Банк вправе вносить изменения и/или дополнения в Порядок, тарифы Банка по обслуживанию физических лиц, утвержденные в установленном порядке, с предварительным уведомлением Клиентов о вносимых изменениях/дополнениях (в части предстоящего увеличения стоимости услуг) путем размещения соответствующей информации согласно п.2.5. Порядка не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до вступления их в силу.

7.6. Банк вправе заблокировать идентификационную карту в случае непредставления Клиентом Банку сведений, предусмотренных п. 8.5. Порядка.

7.7. Банк вправе взимать с Клиента комиссионное вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами.

8. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

8.1. Клиент обязан самостоятельно знакомиться и отслеживать все изменения и дополнения, вносимые Банком/Системами денежных переводов/Системой «Город» в Порядок, Тарифы, правила Систем денежных переводов.

8.2. Клиент обязан оплачивать услуги Банка по отправке/редактированию/возврату Переводов согласно действующим Тарифам в соответствии с п.3.8. Порядка.

8.3. Клиент обязан самостоятельно и своевременно уведомлять Получателя Перевода об отправке Перевода, сроке его действия и идентификационных данных Перевода, в том числе об уникальном идентификационном номере Перевода, сумме Перевода, полном имени отправителя, возможных адресах пунктов получения. Клиент обязан самостоятельно обращаться в Банк для возврата аннулированного Перевода в связи с истечением срока его действия.

8.4. Клиент обязан предоставить Банку достоверную информацию для связи с ним (номер телефона, адрес и т.п.).

8.5. Клиент обязан предоставлять Банку информацию (не реже одного раза в год), необходимую для идентификации и обновления сведений о Клиенте, его представителях и выгодоприобретателях (при наличии), а также информацию о бенефициарных владельцах в объеме и порядке, предусмотренных Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

8.6. Клиент обязан в сроки, указанные Банком, предоставлять в Банк документы и сведения, затребованные Банком для осуществления функций, предусмотренных Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", в том числе необходимые для фиксирования информации об операциях.

8.7. В рамках действующего законодательства Российской Федерации Клиент обязан соблюдать конфиденциальность, обеспечивать безопасность автоматизированной и неавтоматизированной обработки персональных данных, полученных при взаимном обмене в ходе осуществления Банком Переводов в соответствии с Порядком.

8.8. Клиент обязуется не использовать Переводы с целью осуществления расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью.

9. ПРАВА КЛИЕНТА

9.1. Требовать от Банка предоставления услуг по осуществлению Переводов на условиях, предусмотренных Порядком, Системы «Город» и правилами Системы денежных переводов, выбранной Клиентом.

9.2. Получать актуальную информацию об условиях и порядке осуществления Переводов в Банке, по Системе «Город», об особенностях осуществления Переводов по Системам денежных переводов.

9.3. При осуществлении Переводов в УСО возможно образование неиспользованной сдачи, которую Клиент может использовать для совершения любой другой операции, возможной к осуществлению в УСО. Если Клиент не согласен совершать дополнительную операцию при образовании неиспользованной сдачи, он может совершить Перевод альтернативными способами, предлагаемыми Банком (не через УСО).

9.4. В случае несогласия с внесением Банком изменений/дополнений в Порядок, тарифы Банка по обслуживанию физических лиц, утвержденные в установленном порядке, Клиент вправе до вступления в действие указанных изменений/дополнений направить Банку письменное уведомление об отказе от использования банковской/идентификационной карты или о закрытии банковского счета. Стороны договорились, что неполучение Банком указанного письменного уведомления Клиента является основанием для применения измененных Порядка, тарифов Банка по обслуживанию физических лиц.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение условий Порядка Банк и Клиент несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

10.2. Банк и Клиент освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств, в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, возникших вследствие событий чрезвычайного характера, которые невозможно было ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами (например, землетрясения, наводнения, ураганы и другие стихийные бедствия, войны, военные действия, пожары, аварии, сбои в работе линий связи и электроснабжения, а также постановления или распоряжения органов государственной власти и управления).

10.3. Споры, которые могут возникнуть при осуществлении Переводов, Банк и Клиент будут стремиться разрешать во внесудебном порядке. В случае не урегулирования споров в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты предъявления одной из сторон другой стороне письменной претензии, спор подлежит разрешению в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством РФ.

10.4. Во всем, что не предусмотрено Порядком, Банк и Клиент руководствуются действующим законодательством РФ.

к Порядку и условиям осуществления операций

по переводам физических лиц

Документы, удостоверяющие личность, необходимые для идентификации физических лиц

Категория физических лиц	Документы, удостоверяющие личность
Граждане 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.
Иностранцы граждане	- паспорт иностранного гражданина.
Лица 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.