

**ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ
ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ПОРУЧЕНИЮ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ
В АО «РУНА-БАНК»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий внутренний документ АО «РУНА-БАНК» (далее - Банк) определяет порядок и условия осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц (кроме физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) без открытия банковских счетов, а также порядок выплаты Получателю переведенных денежных средств.

1.2. Настоящий Порядок разработан в соответствии с требованиями:

- Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 161-ФЗ);
- Федерального закона от 10 декабря 2003г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Федерального закона от 7 августа 2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ);
- Федерального закона от 27 июля 2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- Положения Банка России от 19 июня 2012г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;
- Положения Банка России от 29 января 2018 г. N 630-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации";
- Положения Банка России от 15 октября 2015 г. № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Указания Банка России от 30 марта 2004г. № 1412-У «Об установлении суммы перевода физическим лицом резидентом из Российской Федерации без открытия банковских счетов», законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России»;
- Указания Банка России от 14 августа 2008г. № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации»;
- Инструкцией Банка России от 16 сентября 2010г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»;
- Внутренними нормативными документами Банка.

1.3. В целях исполнения настоящего Порядка используются следующие понятия:

Денежный перевод (или далее — Перевод) - сумма наличных денежных средств в рублях

Российской Федерации, иностранной валюте, предназначенная для выплаты Получателю, указанному в поручении Плательщика;

Идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных Законом № 115-ФЗ 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;

Плательщик (Клиент) — физическое лицо, которое дает поручение Банку отправить Перевод;

Получатель — юридическое, физическое лицо, индивидуальный предприниматель, являющееся получателем Перевода;

Система денежных переводов — система срочных денежных переводов: «Вестерн Юнион», «Золотая Корона», «CONTACT», «ЮНИСТРИМ», «АзияЭкспресс», участником которых является Банк, обеспечивающая отправку и выплату Переводов Клиентов — физических лиц в зарегистрированных пунктах обслуживания;

Тарифы – тарифы комиссионного вознаграждения по операциям без открытия банковского счета, утвержденные в Банке, в том числе согласованные Договорами Банка с операторами систем денежных переводов и/или юридическими лицами – Получателями;

Упрощенная идентификация клиента - физического лица (далее также - упрощенная идентификация) - осуществляемая в случаях, установленных Законом № 115-ФЗ, совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента - физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из следующих способов:

с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;

с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации;

с использованием единой системы идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме;

Физическое лицо — резидент - физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, постоянно проживающих в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющих выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство, либо временно пребывающих в иностранном государстве не менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы со сроком действия не менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года, также постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства;

Физическое лицо - нерезидент - физические лица, не являющиеся резидентами в соответствии с действующим законодательством.

1.4. Документы, удостоверяющие личность физического лица:

Для граждан Российской Федерации:

паспорт гражданина Российской Федерации;

паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;

свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);

временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Для иностранных граждан:

паспорт иностранного гражданина;

иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

Для лиц без гражданства:

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

разрешение на временное проживание, вид на жительство;

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

удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;

иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

Документы, подтверждающие право на пребывание на территории РФ:

Миграционная карта;

Виза;

Вид на жительство (синяя обложка);

Разрешение на временное проживание.

1.5. Банк осуществляет Переводы при личном обращении физического лица при предъявлении документов, удостоверяющих его личность и иных документов, необходимых для его идентификации.

1.6. Банк осуществляет следующие виды Переводов денежных средств без открытия банковских счетов:

- переводы на условиях Банка, через корреспондентские счета (далее через корсчета), открытые в банках корреспондентах (далее - несистемные переводы),

- переводы на условиях Систем денежных переводов, участником которых является Банк (далее - системные переводы).

Переводы осуществляются в рублях РФ, в долларах США и в Евро, как резидентами, так и нерезидентами РФ в пользу юридических либо физических лиц и не могут быть связаны с осуществлением физическими лицами предпринимательской деятельности.

Особенности осуществления системных Переводов:

Системные Переводы являются срочными и в зависимости от платежной Системы становятся доступными для получения Получателем через 1-20 минут после отправления (за исключением переводов «12 часов» по системе «Western Union»).

По платежной системе «Western Union»:

- отправка/ получение Перевода возможны в рублях Российской Федерации и долларах США;
- получение Перевода возможно в любом пункте системы в стране получения перевода;
- существуют ограничения общей суммы отправленных/полученных Переводов (размер и сроки ограничений устанавливаются платёжной системой).

По платежной системе «CONTACT»:

- отправка/ получение Перевода возможны в рублях Российской Федерации, долларах США и евро;
- получение Перевода возможно в любом пункте системы или пункте, указанный отправителем перевода, в зависимости от страны получения перевода;
- существуют ограничения общей суммы отправленных/полученных Переводов (размер и сроки ограничений устанавливаются Системой денежных переводов).

По платежной системе «Золотая Корона»:

- Отправка/получение Перевода возможны в рублях Российской Федерации, долларах США и евро;
- Получение Перевода возможно в любом пункте системы в городе получения перевода;
- существуют ограничения общей суммы отправленных/полученных Переводов (размер и сроки ограничений устанавливаются Системой денежных переводов).

По платежной системе «ЮНИСТРИМ»:

- Отправка/получение Перевода возможны в рублях Российской Федерации, долларах США и евро;
- Получение Перевода возможно в любом пункте системы в городе получения перевода или в конкретном пункте системы в случае отправления адресного перевода;
- существуют ограничения общей суммы отправленных/полученных Переводов (размер и сроки ограничений устанавливаются Системой денежных переводов).

По платежной системе «АзияЭкспресс»:

- Отправка/получение Перевода возможны в долларах США и евро;
- Получение Перевода возможно в любом пункте системы в городе получения перевода или в конкретном пункте системы в случае отправления адресного перевода на территории республики Узбекистан;
- существуют ограничения общей суммы отправленных/полученных Переводов (размер и сроки ограничений устанавливаются Системой денежных переводов).

Особенности осуществления несистемных Переводов:

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

1.7. Прием и выдача наличной иностранной валюты при осуществлении Переводов без открытия счетов:

- Прием и выдача наличной иностранной валюты при осуществлении переводов без открытия счетов осуществляется на основании кассовых ордеров при предъявлении документа, удостоверяющего личность;
- Банк не работает с монетой иностранных государств. На дробную часть Перевода и/или комиссии в кассе Банка операция осуществляется в рублях РФ по официальному курсу, установленному Банком России на момент совершения операции.

1.8. При различии валюты денежных средств, предоставленных плательщиком, и валюты переводимых денежных средств через платежные системы, применяются внутренние курсы обмена, устанавливаемые Банком.

1.9. С информацией об условиях осуществления Переводов, о тарифах, перечне стран мира, субъектов РФ, соответствующих населенных пунктов, в которых может быть осуществлена выдача Получателю наличных денежных средств, а также и иной информацией, можно ознакомиться на официальном сайте АО «РУНА-БАНК» - www.runabank.ru, на официальных сайтах платежных Систем денежных переводов: *koronapay.com*, *westernunion.com*, *contactsys.com*, *unistream.ru*, *ai-bank.ru.asia_express*, а также в офисах Банка.

1.10. Операции по приему (отправлению), выплате (получению), отмене и возврату Переводов, а также внесению изменений в Переводы совершаются в часы операционного обслуживания клиентов.

1.11. Плательщик (Получатель) имеет право предъявить Банку претензии по оказанной (не оказанной, частично оказанной) услуге по Переводу путем направления в Банк письменного

заявления. Претензия может быть предъявлена Банку физическим лицом:

- на бумажном носителе (средствами почтовой связи, по факсу, в виде записи в «Книге жалоб», при личной передаче и т.п.) по адресу Головного Банка: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 42/2, строение 2, либо в офисы Банка, телефон/факс: (495) 22-33-440.
- в электронном виде через сайт или представительство Банка на специализированных ресурсах (например: на сайте: www.banki.ru), через систему обратной связи корпоративного сайта Банка - www.runabank.ru.

Срок рассмотрения Банком претензии составляет не более 30-ти календарных дней.

Порядок предъявления Клиентами претензий, включая информацию для связи с Банком, а также порядок рассмотрения претензий Банком, процедуры взаимодействия с клиентами определен в «Положении о порядке рассмотрения обращений клиентов в АО «РУНА-БАНК»», которое размещено на официальном сайте АО «РУНА-БАНК», а также на информационных стендах Банка.

2. УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

2.1. Банк принимает наличные денежные средства и осуществляет Перевод при соблюдении следующих условий:

- документ, удостоверяющий личность физического лица, действителен на дату его предъявления;
- Перевод не связан с осуществлением предпринимательской или инвестиционной деятельностью.

2.2. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации:

- физическое лицо-резидент может перевести иностранную валюту и валюту РФ из РФ в течение одного операционного дня в общей сумме, не превышающей в эквиваленте 5000 долларов США, определяемой с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату представления Банку заявления на перевод;
- физическое лицо - резидент на территории Российской Федерации может без ограничений перевести иностранную валюту и валюту РФ в пользу нерезидента, а также получить от нерезидента перевод. - физическое лицо-резидент может перевести иностранную валюту по территории РФ

на счет резидента, открытый в уполномоченном банке для:

- ▲ передачи валютных ценностей в дар РФ, субъекту РФ и (или) муниципальному образованию;
- ▲ дарение валютных ценностей супругу и близким родственникам;
- ▲ завещание валютных ценностей или получение их по праву наследования;
- ▲ приобретение и отчуждение в целях коллекционирования единичных денежных знаков и монет,

резиденту без открытия счета для:

- ▲ дарение валютных ценностей супругу и близким родственникам;
- ▲ завещание валютных ценностей или получение их по праву наследования.

Банком или системами денежных переводов могут быть установлены ограничения по суммам и количеству переводов, о чём клиенты уведомляются путём размещения информации на официальных сайтах koronapay.com, westernunion.com, contact-sys.com, unistream.ru, ai-bank.ru.asia.express, а также в офисах Банка.

2.3. Физическое лицо-нерезидент может без ограничений перевести в пользу резидентов или нерезидентов иностранную валюту на территории Российской Федерации и за ее пределы. Существуют ограничения общей суммы и количества отправленных/полученных Переводов (размер и сроки ограничений устанавливаются платёжной системой или внутренними документами Банка).

2.4. Банк вправе отказать в приеме наличных денежных средств и осуществлении Перевода при несоблюдении Клиентом условий, указанных в пп. 2.1. - 2.2. настоящего Порядка.

2.5. Банк вправе осуществлять сбор сведений и документов, являющихся основанием для совершения и получения перевода, а также иной необходимой информации и документов.

2.6. Банк вправе отказать в выполнении поручения Клиента по Переводу, по которому не представлены документы, необходимые для идентификации или упрощенной идентификации Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

2.7. Банк вправе отказать в выполнении поручения Клиента по Переводу, по которому не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

3. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ

3.1. Банк принимает Переводы при личном обращении Клиента в Банк на основании:

а) документа, удостоверяющего личность Клиента.

б) Заявления на перевод без открытия счета по формам, утвержденным Банком или соответствующей Системой денежных переводов (далее – Заявление на перевод).

Заявление на перевод не принимается к исполнению, если при его проверке были обнаружены ошибки или отсутствие обязательных реквизитов, необходимых для осуществления Перевода. Исправления в Заявлении на перевод недопустимы.

Переводы в пользу ЮЛ и ИП

Сумма перевода (платежа) в рублях РФ / эквивалент в ин. валюте	Тип идентификации	Примечание
До 15 000 рублей	Идентификация не проводится	Переводы БОС (в т. ч. ЭДС). За исключением переводов, адресованных: - Иностранным организациям - Физическим лицам - НКО (кроме благотворительных и религиозных, товариществ собственников недвижимости (жилья), жилищных, жилищно-строительных кооперативов или иных специализированных потребительских кооперативов, региональных операторов, созданных в организационно-правовой форме фонда в соответствии с <u>Жилищным кодексом</u> Российской Федерации) - при приеме интерактивной ставки, лотерейных ставок, ставок для участия в азартных играх, прием платежей в оплату лотерейных билетов, выдаче потребительского кредита (займа). <i>В указанных случаях независимо от суммы перевода (платежа) проводится полная или упрощенная идентификация</i>
От 15 000,01 рублей до 100 000 рублей	Упрощенная идентификация	
От 100 000, 01 рублей	Полная идентификация	

Переводы в пользу физического лица

Сумма перевода (платежа) в рублях РФ / эквивалент в ин. валюте	Тип идентификации	Примечание
От 0 рублей до 15 000 рублей	Упрощенная идентификация	Переводы БОС (в т. ч. ЭДС)
От 15 000,01 рублей	Полная идентификация	

Особенности проведения идентификации или упрощенной идентификации клиентов – физических лиц при осуществлении перевода электронных денежных средств

Остаток электронных денежных средств в любой момент	Тип идентификации	Примечание
Сумма не превышающая 15 000 рублей либо сумму в ин. валюте, эквивалентную 15 000 рублей	Идентификация не проводится	Не более 40 000 рублей в течение календарного месяца с использованием одного электронного средства платежа (пункты 4, 5 ст. 10 Закона № 161-ФЗ, неперсонифицированное электронное средство платежа)
Сумма не превышающая 60 000 рублей либо сумму в ин. валюте, эквивалентную 60 000 рублей	Упрощенная идентификация	Не более 200 000 рублей в течение календарного месяца с использованием одного электронного средства платежа (пункт 5.1 ст. 10 Закона № 161-ФЗ, неперсонифицированное электронное средство платежа)
Сумма не превышающая 600 000 рублей либо сумму в ин. валюте, эквивалентную 600 000 рублей	Полная идентификация	Персонифицированное электронное средство платежа (пункт 2 ст. 10 Закона № 161-ФЗ)

3.2. При оформлении Перевода на сумму, превышающую эквивалент 15000,00 рублей, Банк обеспечивает контроль за наличием и передачей в составе расчетного документа сведений, имеющимся в распоряжении Банка в отношении Клиента:

- фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- уникальный присваиваемый номер операции (при наличии);
- идентификационный номер налогоплательщика (при наличии) либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

При отсутствии в Заявлении на перевод информации, указанной в настоящем пункте, Банк отказывает Клиенту в совершении операции.

3.3. Для осуществления Перевода Банк принимает от физических лиц по приходным кассовым ордерам наличные денежные средства в сумме, необходимой для перевода, и оплаты комиссионного вознаграждения за перевод.

3.4. За совершение Перевода с Клиента взимается комиссия в соответствии с действующими тарифами на расчетно-кассовое обслуживание Банка либо Системы денежных переводов. Помимо комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за Перевод несистемного перевода денежных средств в иностранной валюте, из суммы Перевода может дополнительно быть удержана комиссия банков-посредников и/или банка получателя.

3.5. Банк подтверждает факт исполнения Перевода путем выдачи физическому лицу копии приходного кассового ордера и копии заявления на перевод, с указанием даты исполнения, проставлением штампа банка и подписи уполномоченного лица Банка.

3.6. Банк не несет ответственности, если физическим лицом предоставлены неверные сведения о получателе перевода.

3.7. Ответственность Банка за совершение перевода денежных средств на основании поручения Клиента прекращается после зачисления соответствующих средств на счет получателя в случае, если этот счет открыт в Банке, в остальных случаях – после списания соответствующих денежных средств со счета Банка в банке-корреспонденте или в расчетном центре.

4. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ПЕРЕВОДАМ БЕЗ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

4.1. Суммы Переводов, поступивших в Банк в пользу Клиента без открытия счета, могут быть только выданы наличными.

4.2. Переводы, поступившие в иностранной валюте, могут быть выплачены в валюте Российской Федерации по внутреннему курсу Банка.

4.3. Денежные средства, поступившие в порядке перевода в пользу несовершеннолетнего лица в возрасте от 14 до 18 лет, могут быть выплачены ему самому при предъявлении им документа, удостоверяющего личность. Перевод, поступивший в пользу несовершеннолетнего лица, не достигшего 14 лет, может быть получен от его имени его родителями/ усыновителями/ опекунами при предъявлении ими паспорта, свидетельства Органов записей актов гражданского состояния и других документов, подтверждающих факт отцовства (материнства) / усыновления (удочерения) / опекунства (с представлением решения органа опеки).

4.4. Предоставление Клиентом Банку Заявления на получение перевода без открытия счета является подтверждением ознакомления и согласия Клиента с порядком и условиями выплаты перевода.

4.5. Для получения денежного Перевода Клиент должен обратиться к операционному работнику и совершить следующие действия:

- предоставить документ, удостоверяющий личность;
- назвать сумму Перевода;
- назвать контрольный номер Перевода в случае осуществления перечисления с использованием Системы денежных переводов (ответственность за передачу данной информации Клиенту лежит на Плательщике);
- подписать «Заявление на получение денежного перевода без открытия счета» (в случае осуществления перечисления с использованием Системы денежных переводов);
- получить из кассы Банка сумму, подлежащую к выплате по Переводу.

4.6. Исполнение распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления Перевода подтверждается банком получателя средств посредством представления получателю средств экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием реквизитов Плательщика, Получателя средств, суммы Перевода, даты исполнения, отметок банка, включая подпись уполномоченного лица Банка, а также с указанием иной информации, установленной Банком. При выдаче наличных денежных средств на экземпляре документа Банка проставляется собственноручная подпись получателя средств.

4.7. Перевод, отправленный по Системам денежных переводов, выдается при условии совпадения уникального номера перевода, суммы перевода, а также фамилии, имени, отчества (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) Получателя в предъявленном документе, удостоверяющем личность, с данными, указанными в отправленном Переводe. В случае, если перевод отправлен физическим лицом допустимы

ошибки в написании фамилии, имени, отчества согласно Правил платежных систем и Условий осуществления переводов «Western Union», Контакт, Золотая корона, Юнистрим, АзияЭкспресс.

Если инициатором перевода является микрофинансовая организация или иное юридическое лицо, различия в написании фамилии, имени и, если указано, отчества получателя, связанные с возможностью разновариативного, сокращенного написания букв и (или) буквосочетаний, национальными особенностями и опечаткой, не допускаются.

5. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ, ОТМЕНА И ВОЗВРАТ ПЕРЕВОДОВ

5.1. Порядок изменения условий Перевода:

Изменение условий Перевода возможно осуществить по Заявлению на внесение изменений в перевод, если Системой денежных переводов не установлены ограничения на такую услугу. Изменения могут быть внесены только в реквизиты получателя или дополнительную информацию (назначение платежа).

В случае необходимости внесения изменений в отправленный Перевод Клиент должен оформить и предоставить в Банк Заявление на внесение изменений в перевод:

- при отправке Перевода без использования Систем денежных переводов – в свободной письменной форме;
- при отправке Перевода с использованием Систем денежных переводов – по форме, установленной Системой переводов.

Вместе с Заявлением на внесение изменений в перевод Клиент должен предъявить документ, подтверждающий факт совершения Перевода (Заявление на перевод денежных средств с отметками Банка об исполнении), и документ, удостоверяющий личность.

В случае если Заявление о внесении изменений в перевод представлено Плательщиком в Банк в день подачи Заявления о переводе до момента перечисления Перевода по назначению, Банк осуществляет Перевод с учетом изменений.

Если Заявление о внесении изменений в перевод представлено после перечисления Перевода по назначению, Банк направляет сообщение банку Получателя о внесенных изменениях.

5.2. Порядок отмены (возврата) Перевода.

Плательщики могут аннулировать Перевод, обратившись с письменным заявлением в операционный зал Головного офиса либо в офис Банка, в котором осуществлялся Перевод.

Отмена (возврат) Клиентом Перевода возможна только если Перевод не списан с корреспондентского счета, не выплачен Получателю, а также при иных условиях, которые может выставить Система денежных переводов.

В случае необходимости отмены (возврата) Клиентом Перевода Клиент должен оформить и предоставить в Банк Заявление на отмену (возврат) перевода:

- при отправке Перевода без использования Систем денежных переводов – в свободной письменной форме;
- при отправке Перевода с использованием Систем денежных переводов – по форме, установленной Системой переводов.

Сумма комиссионного вознаграждения, ранее принятая Банком за Перевод, при аннулировании перевода физическому лицу не выплачивается.

5.3. Если по вине Банка Перевод не отправлен или отправлен ошибочно, то при осуществлении повторного Перевода дополнительная комиссия с Клиента не взимается.

6. МЕРЫ, ПОВЫШАЮЩИЕ БЕЗОПАСНОСТЬ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ

6.1. При осуществлении переводов денежных средств распечатывается памятка для клиентов с предупреждением о возможных способах мошенничества, а также дополнительно внедряется механизм маскирования данных получателя.

6.2. С целью снижения случаев мошенничества при осуществлении переводов денежных средств Клиентам настоятельно рекомендуется:

- Не предоставлять информацию о реквизитах (номере) перевода третьим лицам, не являющимся получателями денежных средств! Наиболее часто сообщить номер перевода просят «партнеры» по бизнесу, «продавцы» квартир, машин и иного имущества, которые якобы хотят убедиться в наличии у Вас необходимой суммы денег.

- Не отправлять денежный перевод неизвестным людям, обещавшим Вам призы, товары услуги, выплату крупной суммы от какой-либо государственной организации или фонда (как участнику ВОВ, блокаднику, малоимущему пенсионеру и другим похожим основаниям), а также иные выплаты, для которых якобы первоначально нужно сделать перевод!

Сотрудники Банка или платежных Систем денежных переводов не могут обращаться к клиентам по телефону или sms с целью уточнения каких-либо персональных данных или номеров денежных переводов. Если Вы столкнулись с такими просьбами, не представляйте запрашиваемую информацию!

Просим Вас проявлять бдительность и всегда помнить об уловках мошенников!

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. На операции по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета не распространяется действие Федерального Закона от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

7.2. В соответствии с требованиями ФЗ от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» физическое лицо дает согласие АО «РУНА-БАНК» на обработку своих персональных данных, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (изменение, обновление), использование, распространение (в том числе и передачу), трансграничную передачу, обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных автоматизированным и неавтоматизированным способом в целях осуществления денежного перевода. Настоящее согласие дается до истечения сроков хранения документов, содержащих вышеуказанную информацию, определяемых в соответствии с законодательством РФ, после чего может быть отозвано путем направления физическим лицом соответствующего письменного уведомления.

7.3. Настоящий порядок и условия считаются принятыми физическим лицом при подписании им Заявления на перевод денежных средств или заявления на получение денежного перевода без открытия счета.