

Правила осуществления денежных переводов физических лиц без открытия банковского счета в МП Банк (ООО)

1. Общие положения

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

1.2. Правила являются неотъемлемой частью договора об оказании услуги по осуществлению перевода денежных средств без открытия счета, к которому физическое лицо- Отправитель платежа присоединяется путём акцепта (согласия):

- в местах обслуживания клиентов Банка на основании Заявления
- мобильном программном обеспечении «Мир Привилегий» или поставщиков платежных приложений, с которыми у Банка заключены соответствующие Договоры.

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.

Аутентификация — процесс проверки личности лица, совершающего перевод денежных средств. Направлен на предотвращение инициирования платежей неавторизованными пользователями путём подтверждения личности владельца карты или аккаунта.

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

Безотзывность перевода - характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва Распоряжения в определенный момент времени, а именно с момента получения денежных средств Получателем

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.

Заявление – заявление в Банк на бумажном носителе в целях осуществления Перевода денежных средств без открытия банковского счета в пользу Получателя, проводимый через Платежный сервис, содержащее необходимые реквизиты для осуществления Перевода.

Мобильное приложение (МП) – мобильное программное обеспечение «Мир Привилегий», позволяющее Отправителю составлять и передавать Распоряжения на подключенном к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» техническом устройстве.

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

Перевод — действия Банка в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению денежных средств Отправителю Получателю, без открытия счета, осуществляемые:

- в местах обслуживания клиентов на основании Заявления,
- с использованием МП на основании Распоряжения.

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 № 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 пользу которых Отправитель осуществляет Перевод.

Распоряжение – документ волеизъявления физического лица на осуществление Перевода в пользу Получателя, формируемый через Мобильное приложение Отправителем в виде информационного сообщения и содержащий необходимые реквизиты, на основании которого Банк оформляет расчетный документ в соответствии с российским законодательством.

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:

Эквайреры – 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 может осуществляться:

- в местах обслуживания клиентов Банка на основании Заявления;
- с использованием Мобильного приложения.

с предоставлением Отправителем необходимой информации, а именно реквизитов Отправителя и Получателя.

3.2. Способы осуществления Перевода с использованием Мобильного приложения:

- перечисление денежных средств по реквизитам банковской карты Получателя;
- перечисление денежных средств с дальнейшей выплатой наличных денежных средств Получателю.

3.3. В Заявлении или Распоряжении 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) Номер банковской карты или номер телефона Получателя (при осуществлении Перевода в пользу Получателя по номеру банковской карты или по номеру телефона);
- 11) Контрольный номер Перевода (далее – КНП).

3.4. Банк исполняет Заявление или Распоряжение 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 Аутентификации.

Успешное выполнение Перевода подтверждается:

- документами, выданными Банком Отправителю в случае осуществления Перевода в местах обслуживания клиентов на основании Заявления;
- электронной квитанцией в случае осуществления Перевода через Мобильное приложение.

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

- КНП в случае выплаты Перевода наличными денежными средствами;
- наименование и адрес пункта обслуживания клиента (при наличии технической возможности) в случае осуществления Перевода в конкретный пункт обслуживания клиентов.

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

3.6. Банк осуществляет Переводы по Заявлению или Распоряжению 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 или Распоряжении.

3.10. При отсутствии в Заявлении или Распоряжении информации, указанной в п. 3.3. настоящих Правил, Банк получает ее иным способом в соответствии с российским законодательством.

3.11. При отсутствии в Заявлении или Распоряжении 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:

- путем обращения в конкретный пункт обслуживания клиентов откуда был отправлен Перевод в случае осуществления Перевода через кассы Банка;
- с помощью редактирования экранных форм в Мобильном приложении (при наличии технической возможности);
- путем обращения в службу поддержки в чате Мобильного приложения.

5. Выплата Перевода

5.1. Выплата Перевода в безналичной форме осуществляется при совпадении реквизитов, указанных в Распоряжении с реквизитами банковской карты Получателя.

5.2. Выплата Перевода наличными денежными средствами осуществляется при совпадении указанных в Распоряжении фамилии, имени, и отчества (при наличии) и правильного КНП с данными предъявленного Получателем документа, удостоверяющего личность и КНП.

5.3. При осуществлении Перевода обязательство Банка перед Отправителем прекращается в момент наступления Безотзывности Перевода.

6. Порядок возврата Перевода

6.1. Отправитель вправе осуществить возврат Перевода до наступления Безотзывности перевода, если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или законодательством Российской Федерации, а также правилами Платежных систем, участником которых является Банк.

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

6.3. Возврат Перевода может осуществляться в следующих случаях:

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

6.4. Заявление о возврате 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 по форме заявления, предоставляемой Банком.

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.

6.7. Возврат Перевода осуществляется в срок не более 25 (двадцати пяти) календарных дней.

7. Порядок взимания комиссионного вознаграждения

7.1. За услугу по осуществлению Перевода Банк может взимать комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами. Сумма комиссии взимается Банком дополнительно сверх суммы перевода.

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

7.3. Размер комиссионного вознаграждения за Перевод рассчитывается и доводится до сведения Отправителя до совершения им Перевода, указывается в Распоряжении отдельной строкой.

7.4. Комиссионное вознаграждение за Перевод в иностранной валюте взимается Банком в российских рублях по курсу, установленному Банком на день внесения средств для осуществления Перевода.

7.5. Комиссия за возврат Перевода определяется Тарифами.

8. Права и обязанности сторон

8.1. Банк обязан:

8.1.1. Исполнять Заявление (Распоряжение) 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;
- курс, установленный Банком по переводам в иностранной валюте для соответствующей иностранной валюты;
- 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 Перевода комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами, действующими на момент осуществления Перевода.

8.2.4. Взимать за осуществление возврата Перевода комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами, действующими на момент возврата Перевода.

8.2.5. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила (Тарифы), о чем Отправитель уведомляется путем размещения новой редакции Правил и Тарифов Банка на информационных стендах Банка в местах обслуживания клиентов, на сайте Банка в сети Интернет и/или в Мобильном приложении.

8.2.6. Отказать в выполнении Заявления или Распоряжения 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.

8.2.7. Отказать Отправителю в отправлении Перевода в случаях:

- неуспешных результатов Аутентификации;
- 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 Распоряжении отсутствуют необходимые для исполнения Перевода сведения, в том числе реквизиты Получателя (либо содержатся недостоверные сведения);
- если Отправитель не оплатил комиссионное вознаграждение Банку за отправление Перевода согласно Тарифам;
- иных оснований, установленных действующим законодательством Российской Федерации и локальными нормативными актами Банка.

8.2.8. Отказать в совершении операции (перевода) при выявлении Банком операции с использованием платежных или предоплаченных карт, или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента.

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 Договора.

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 настоящим Договором в момент оказания услуги/совершения операции.

8.4. Отправитель имеет право:

8.4.1. Осуществлять Переводы в соответствии с настоящими Правилами.

8.4.2. Получать необходимую информацию от Банка в рамках исполнения последним Заявления или Распоряжения.

8.4.3. Подать письменное обращение (претензию) по качеству предоставленных услуг в офис Банка, адрес которого указан на сайте Банка или с помощью раздела «Служба поддержки» в Мобильном приложении.

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

9.4. Банк не несет ответственности за отсутствие пунктов выдачи Перевода по месту нахождения Получателя.

9.5. Банк не несет ответственности если банковская карта Получателя, на которую осуществлялся перевод, недоступна для использования.

9.6. 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 отправ-ление Перевода считаются принятыми физическим лицом при подписании им Распоряжения, воз-врата Перевода, отмены Перевода и внесения изменений в Перевод.

11.2. Неполучение Получателем или кредитной организацией, обслуживающей Получа-теля, суммы Перевода в связи с указанием неверных реквизитов подлежат возврату Отправителю.

11.3. 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 Правилами и/или Тарифами.

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

11.5. Банк осуществляет обработку персональных данных Отправителя на основании и в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение, про-верку), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ, в том числе воспроизведение, электронное копирования 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, воз-врата Перевода (при необходимости), а также для целей продвижения на рынке совместных про-дуктов Банка и третьих лиц (в т.ч. путем осуществления прямых контактов с Отправителем с по-мощью средств связи, включая телефонную связь, электронные средства связи, в том числе SMS-сообщения, и др.).

Согласие на обработку персональных данных предоставляется с момента подписания От-правителем Заявления (Распоряжения) на перевод и действует до момента письменного отзыва его Отправителем.

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

- такая информация является общедоступной;
- такая информация раскрыта Участникам расчетов в рамках осуществления Отправите-лем 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 соответ-ствующих запросов суда или уполномоченных государственных органов.

11.7. Все претензии, споры и разногласия, возникшие между Отправителем и Получате-лем денежных средств, решаются ими самостоятельно, без участия Банка.