



УТВЕРЖДАЮ
Председатель Правления
ПАО «НИКО-БАНК»

_____ С.В. Сивелькина
Введено в действие с «01 » марта 2021г.
Приказом № 97пр от 18.02.2021г.

ПРАВИЛА
обслуживания клиентов с использованием Платежных Систем и Сервисов онлайн-платежей в
целях осуществления переводов денежных средств в ПАО «НИКО-БАНК»

г. Оренбург 2021

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Адресная технология выдачи Перевода – технология, при которой выплата наличных денежных средств по Переводу осуществляется в выбранном Клиентом пункте Участника/партнера Платежной Системы. Перечень пунктов Участника/Партнера Платежной Системы указан на сайте соответствующей Платежной Системы.

Банк – ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ» (ПАО «НИКО-БАНК»), расположенное по адресу: Российская Федерация, 460000, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Правды, д.14.

Банк Получателя – кредитная организация, выдающая Получателю Перевод.

Безадресная технология выдачи Перевода - технология, при которой выплата наличных денежных средств возможна в любом пункте Участника/Партнера Платежной Системы. Перечень пунктов Участника/Партнера Платежной Системы указан на сайте соответствующей Платежной Системы.

ГИС ЖКХ - государственная информационная система жилищно-коммунального хозяйства, являющаяся единой федеральной централизованной информационной системой, функционирующей на основе программных, технических средств и информационных технологий, обеспечивающих сбор, обработку, хранение, предоставление, размещение и использование информации о жилищном фонде, стоимости и перечне услуг по управлению общим имуществом в многоквартирных домах, работах по содержанию и ремонту общего имущества в многоквартирных домах, предоставлении коммунальных услуг и поставках ресурсов, необходимых для предоставления коммунальных услуг, размере платы за жилое помещение и коммунальные услуги, задолженности по указанной плате, об объектах коммунальной и инженерной инфраструктур, а также иной информации, связанной с жилищно-коммунальным хозяйством

ГИС ГМП - государственная информационная система о государственных и муниципальных платежах, предназначенная для размещения и получения информации об уплате физическими и юридическими лицами платежей за оказание государственных и муниципальных услуг, платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, а также иных платежей, в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Денежный перевод – перечисление Банком денежных средств в рублях РФ/долларах США/евро по распоряжению Клиента в адрес Получателя, находящегося как на территории РФ, так и за ее пределами, с использованием Платежных Систем (далее по тексту – «Перевод»).

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) - услуги Платежной Системы денежных переводов, Сервисов онлайн-платежей, оказываемые Банком через УСО, системы интернет – банкинга, сайта Банка в сети Интернет и т.п.

Идентификационная карта – пластиковая карта, с использованием идентификационного номера которой Клиент может в УСО Банка осуществлять Переводы в рамках Платежных Систем, участником которых является Банк, а также для упрощения обслуживания в Банке.

Карта - банковская карта, эмитированная Банком или сторонним банком.

Клиент – физическое лицо (резидент или нерезидент), отправляющий Перевод/получающий Перевод в Банке, путем предоставления Распоряжения/совершения конклюдентных действий.

Платежная Система денежных переводов – (далее по тексту Платежная Система) представляет собой сообщество организаций, объединенных единым информационным пространством и взаимодействующих в соответствии с правилами Платежной Системы в целях осуществления переводов денежных средств.

Платежная система Карты – международная платежная система Visa International или международная платежная система Mastercard Worldwide.

Получатель – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации (далее - «Законодательство РФ») порядке частной практикой, физическое лицо, в пользу которого осуществляется Перевод.

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 Системами. Распоряжения могут быть на бумажном носителе собственноручно подписанные Клиентом или в электронной форме, составленные с использованием дистанционного банковского обслуживания.

Сервисы онлайн-платежей - это комплекс отношений, возникающий между участниками в процессе организации и реализации деятельности по приему платежей от плательщиков, например

оплата услуг сотовых операторов, интернет провайдеров, пополнение QIWI кошелька. Услуги Сервисов онлайн-платежей доступны только в УСО Банка.

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

Тарифы – утвержденные в установленном порядке Тарифы Банка по обслуживанию физических лиц, определяющие условия и стоимость оказания Банком Клиенту услуг.

Устройство самообслуживания (УСО) – устройство для осуществления в автоматическом режиме (без участия уполномоченного лица Банка) приема наличных денежных средств с использованием Идентификационных карт с последующей передачей распоряжений Банку об осуществлении Перевода. Под Устройствами самообслуживания в настоящих Правилах понимаются банкоматы и устройства самообслуживания с функцией приема наличных денежных средств (cash-in).

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий документ (далее - Правила) определяет порядок и условия осуществления в Банке операций по переводу денежных средств по распоряжению физических лиц с использованием Платежных Систем/Сервисов онлайн-платежей.

2.2. Правила разработаны в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России, правилами и требованиями Платежных Систем/Сервисов онлайн-платежей, регулирующих вопросы осуществления Переводов.

2.3. Настоящие Правила распространяются на Переводы в валюте РФ/иностранной валюте по поручению физических лиц со Счетов/ с использованием Карт/ без открытия банковского счета с использованием Платежных Систем и Сервисов онлайн-платежей.

2.4. Настоящие Правила не распространяются на Переводы, связанные с осуществлением Клиентами предпринимательской деятельности.

2.5. Перечень Платежных Систем/Сервисов онлайн-платежей, участником которых является Банк, размещен на официальном сайте БАНКА в сети Интернет www.nico-bank.ru.

2.6. Клиенты осуществляют Переводы в соответствии с настоящими Правилами и Правилами/Условиями соответствующей Платежной Системы/Сервиса онлайн-платежей. Правилами/Условиями соответствующей Платежной Системы/Сервиса онлайн-платежей определяются конкретные условия приема и/или выдачи Переводов, в зависимости от особенностей законодательства страны приема/выдачи Перевода. Правилами/Условиями соответствующей Платежной Системы/Сервиса онлайн-платежей имеют для Клиентов силу договора присоединения (оферта).

Клиент присоединяется к настоящим Правилам и Правилам/Условиям соответствующей Платежной Системы/Сервиса онлайн-платежей путем предоставления в Банк Распоряжения на перевод денежных средств:

- ✓ на бумажном носителе, по форме установленной Платежной Системой/Сервисом онлайн-платежей, выбранной Клиентом;
- ✓ в электронной форме, составленного с использованием сервисов дистанционного банковского обслуживания;
- ✓ в виде совершения конклюдентных действий в ДБО Банка, необходимых для отправки Перевода.

2.7. Распоряжение на перевод денежных средств и Правила, действующие на момент передачи Клиентом Распоряжения на перевод денежных средств в совокупности являются заключенным между Банком и Клиентом договором присоединения и могут быть приняты Клиентом не иначе как путем присоединения к ним в целом.

2.8. Банк размещает настоящие Правила в структурных подразделениях Банка и/или на официальном сайте Банка в сети Интернет - www.nico-bank.ru.

2.9. Банк до совершения Клиентом операций по переводу денежных средств разъясняет Клиенту положения настоящих Правил и информирует Клиента о тарифах Платежных Систем/Сервисов онлайн-платежей.

2.10. Клиент обязуется до совершения операций по переводу денежных средств ознакомиться с содержанием и придерживаться положений настоящих Правил.

2.11. Сроки и особенности выплаты Перевода доводятся до Клиента в Правилах/Условиях соответствующей Платежной Системы/Сервиса онлайн-платежей, а также на сайте соответствующей Платежной Системы/Сервиса онлайн-платежей.

3. УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА

3.1. Банк осуществляет Переводы в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, положениями настоящих Правил, правил Платежных Систем/Сервисов онлайн-платежей.

3.2. Законодательством РФ и требованиями Платежных Систем могут быть установлены дополнительные требования к оформлению операций по Переводам, в том числе ограничения по валюте перевода, по минимальной/максимальной сумме одного Перевода, общей сумме Переводов за один день.

3.3. Перевод денежных средств осуществляется:

- ✓ при личном обращении Клиента (*возможность осуществления операций по Переводам по доверенности, оформленной в порядке, установленном законодательством РФ, определяется условиями Платежной Системы, выбранной Клиентом*) в Банк, с использованием ДБО, Карты, идентификационных карт;

- ✓ на основании Распоряжения Клиента. Распоряжение предоставляется в письменной форме при личном обращении Клиента в Банк либо в электронном виде путем совершения определенных действий в ДБО, в т.ч. с использованием Карты, идентификационной карты, что равнозначно предоставлению Клиентом соответствующего письменного Распоряжения в Банк. Распоряжением в письменной форме является Заявление на отправку перевода по форме Платежной Системы, выбранной Клиентом;

- ✓ при предоставлении Клиентом необходимой информации для отправки Перевода (реквизиты/запросы/указания). Состав информации определяется действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Платежной Системой/Сервисом онлайн-платежей, выбранной Клиентом;

- ✓ 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), для чего вправе запрашивать сведения и документы, в том числе предусмотренные Приложением № 1 к настоящему Порядку, а также информацию и документы, позволяющие установить выгодоприобретателей. 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 РФ, осуществляется на основании реквизитов идентификационной карты Клиента/банковской карты Клиента.

3.4. Перевод денежных средств от имени несовершеннолетнего лица осуществляется его Законным представителем с предоставлением подтверждающих документов, только в случаях определенных правилами Платежной Системы, выбранной Клиентом. 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).

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.

3.5. 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.

3.6. 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 системы интернет-банкинга - путем ввода логина и пароля. Ввод логина и пароль считается простой подписью и является согласием Клиента на обработку его персональных данных;
- ✓ в Распоряжении в электронном виде направленного с использованием Карты - путем ввода информации о реквизитах Карты в соответствии с требованиями Платежной системы Карты.
- ✓ в Распоряжении в электронном виде, направленного в Банк с использованием УСО - путем совершения конклюдентных действий в УСО Банка, необходимых для отправки Перевода (в том числе внесения наличных денежных средств при отправке Перевода без открытия банковского счета).

При обработке персональных данных Банк руководствуется действующим законодательством РФ.

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

Банк имеет право осуществлять следующие действия с персональными данными, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных»: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача персональных данных), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных.

Согласие на обработку персональных данных действует в течение неопределенного срока и может быть отозвано в любой момент путем направления Банку заявления в письменной форме об отзыве согласия, если это не будет противоречить нормам действующего законодательства РФ, 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 РФ.

Клиент подтверждает, что до обработки Банком распоряжения Клиента на перевод денежных средств взял согласие у Получателя на передачу его персональных данных в ПАО «НИКО-БАНК» в целях осуществления перевода денежных средств, и предоставил Получателю информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных».

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 РФ и заключенных с Банком соглашений/договоров, участвующие в оказании Клиенту услуги по переводу денежных средств.

В соответствии с положениями Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» субъекты персональных данных обладают правами, предусмотренными данным Федеральным законом.

В целях соблюдения Федерального закона от 27 июля 2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных» Банк и Клиент обязуются действовать в рамках действующего законодательства РФ и соблюдать конфиденциальность, обеспечивать безопасность автоматизированной и неавтоматизированной обработки персональных данных, полученных при взаимном обмене в ходе осуществления Банком Переводов в соответствии с настоящим Порядком. При обработке персональных данных в связи с осуществлением Переводов, Банк и Клиент руководствуются нормами законодательства РФ и требованиями государственных органов, к компетенции которых отнесены вопросы безопасности персональных данных.

Банк и Клиент обязуются обеспечить конфиденциальность и безопасность персональных данных, ставших им известными в связи с осуществлением Переводов, в соответствии с законодательством РФ. 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.

3.7. Банк обеспечивает соблюдение банковской тайны 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.

4. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРИЕМ, ИСПОЛНЕНИЕ, ОТЗЫВ (ВОЗВРАТ) РАСПОРЯЖЕНИЙ О ПЕРЕВОДЖЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ)

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.

4.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами Клиентом осуществляется:

а) по переводам без открытия банковского счета:

- ✓ при приеме Распоряжения на бумажном носителе – путем проверки наличия собственноручной подписи Клиента в Распоряжении;
- ✓ при приеме Распоряжения в электронном виде, направленного с использованием ДБО – путем проверки правильности введения данных (например, данных о номере телефона Клиента и/или информации о реквизитах Карты, 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, направленного в Банк с использованием ДБО – определяется в порядке, установленном Условиями подключения к Системе «Интернет-Банк» для физических лиц в ПАО «НИКО-БАНК»/Правилами использования банковских карт.

4.2. Контроль целостности Распоряжения осуществляется:

- ✓ при приеме Распоряжения в электронном виде, направленного с использованием ДБО – путем проверки неизменности реквизитов Распоряжения. В том числе, но не исключительно, при получении результата проверки ПИН-кода, логина, пароля и/или 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 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 Платежной Системы.

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, Законодательством РФ, в том числе Федеральным законом от 21 июля 2014 г. N 209-ФЗ «О государственной информационной системе жилищно-коммунального хозяйства»:

- ✓ установлен перечень и описание реквизитов - должны быть заполнены в соответствии с такими требованиями;
- ✓ не установлен перечень реквизитов и формы - могут быть составлены и оформлены в соответствии с требованиями Банка, Платежной Системы/Сервиса онлайн-платежей, выбранной Клиентом.

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/счете Карты осуществляется Банком/банком-эмитентом Карты однократно в момент поступления Распоряжения в Банк/банк-эмитент Карты.

При недостаточности денежных средств Распоряжение не принимается Банком к исполнению. Очередь не исполненных в срок распоряжений к Счету Клиента Банком не ведется.

4.6. При положительном результате процедур приема к исполнению Распоряжения Банк принимает к исполнению Распоряжение. При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения, Распоряжение не принимается к исполнению Банком.

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

При осуществлении Перевода в иностранной валюте по желанию Клиента и в случае технической возможности Платежной Системы возможна оплата Перевода/комиссионного вознаграждения в рублях РФ. В зависимости от Платежной Системы конвертация суммы Перевода в иностранную валюту производится исходя из текущего курса конвертации, установленного соответствующей Платежной Системы, либо по курсу конвертации, установленной Банком. При этом Банк до отправки Перевода доводит до Клиента информацию о курсе конвертации, либо о сумме в рублях РФ, с учетом примененного курса конвертации и взимаемого вознаграждения, необходимой для отправки соответствующего Перевода в иностранной валюте.

При отправке Перевода ему присваивается контрольный номер (далее по тексту – КНП). КНП является информацией ограниченного доступа. Условиями Платежных Систем в целях обеспечения дополнительной защиты может быть предусмотрена возможность получения от Клиента контрольного вопроса, на который Получатель должен будет ответить для получения Перевода. Клиент самостоятельно сообщает Получателю КНП и иные реквизиты Перевода в зависимости от требований выбранной Платежной Системы (например, сумму, валюту перевода, страну и населенный пункт, наименование и адрес банка, в котором Получатель может получить Перевод).

Информация о возможных рисках получения несанкционированного доступа к сведениям, предоставляемым плательщиком получателю в целях получения Перевода и рекомендации по их снижению доводится до Клиента соответствующей Платежной Системой на своем сайте в сети Интернет.

4.8. В подтверждение принятия к исполнению, исполнения Распоряжения, оформленного на бумажном носителе, Банк выдает Клиенту экземпляр Заявления на отправку перевода с присвоенным КНП Перевода и отметкой Банка.

Подтверждением принятия к исполнению, исполнения Распоряжения в электронном виде, направленного в Банк с использованием УСО, является чек УСО по форме, установленной Банком и содержащий, в том числе КНП Перевода.

Прием к исполнению, исполнение Распоряжения, направленного с сайта Банка в сети Интернет при Перевод с использованием параметров Карты подтверждается путем вывода сообщения с результатом оказания услуги по Переводу на экранную форму сайта Банка в сети Интернет и направлением соответствующего СМС-уведомления и уведомления на адрес электронной почты Клиента, указанной Клиентом при отправке Перевода.

Порядок подтверждения принятия к исполнению, исполнения Распоряжения в электронном виде, направленного в Банк с использованием Системы «Интернет-Банк» определен в Условиях подключения к Системе «Интернет-Банк» для физических лиц в ПАО «НИКО-БАНК».

Порядок подтверждения принятия к исполнению, исполнения Распоряжения по переводу с Карты, направленного с использованием ДБО определен в Правилах/Условиях соответствующей Платежной Системы.

4.9. Моменты наступления безотзывности, безусловности и окончательности Перевода.

4.9.1. Безотзывность Перевода

При Перевод без открытия банковского счета для выдачи Получателю наличными денежными средствами безотзывность Перевода наступает с момента предоставления Клиентом наличных денежных средств для Перевода без открытия банковского счета.

При Перевод без открытия банковского счета для зачисления на счет Получателя безотзывность Перевода наступает с момента предоставления Клиентом наличных денежных средств без открытия банковского счета.

При Перевод со Счета Клиента для выдачи Получателю наличными денежными средствами безотзывность Перевода наступает с момента списания денежных средств со Счета Клиента в целях осуществления Перевода.

При Перевод со Счета Клиента для зачисления на счет Получателя безотзывность Перевода наступает с момента списания денежных средств со Счета Клиента в целях осуществления Перевода.

4.9.2. Безусловность Перевода

При Переводе без открытия банковского счета, либо со Счета Клиента для выдачи Получателю наличными денежными средствами либо для зачисления на счет Получателя безусловность наступает в момент обращения Получателя за Переводом/зачисления Перевода на счет кредитной организации, в которой открыт счет Получателя и выполнения определенных Платежными Системами/Сервисами онлайн-платежей условий осуществления Переводов, в том числе, но не исключительно правильное указание Получателем КНП, совпадение данных о Получателе в Перевод с данными в предъявленном Получателем документе, удостоверяющем личность, правильное указание реквизитов Получателя.

4.9.3. Окончателность Перевода

Окончателность Перевода при выплате Получателю наличными денежными средствами наступает в момент зачисления Перевода на счет Банка-Получателя при Адресной технологии выдачи Перевода. При Безадресной технологии выдачи Перевода окончательность Перевода наступает в момент выплаты Перевода Получателю.

Окончателность Перевода, направленного для зачисления на счет Получателя, а также направленного в адрес юридического лица, наступает в момент зачисления Перевода на счет кредитной организации, в которой открыт счет Получателя (юридического лица/физического лица).

4.10. Выплата Перевода Клиенту (представителю Клиента – при наличии такой возможности в Платежной Системе, выбранной Клиентом) возможна как наличными денежными средствами, так и путем зачисления на Счет Клиента.

Банк производит выплату Перевода Клиенту в валюте Перевода при условии совпадения фамилии, имени, отчества (при его наличии) Клиента, указанных отправителем Перевода со сведениями, содержащимися в предъявленном Клиентом документе, удостоверяющем его личность, КНП, иных реквизитов Перевода в зависимости от Платежной Системы, выбранной отправителем.

4.11. Внесение изменений в отправленный Перевод осуществляется на основании соответствующего заявления Клиента оформленного в Банке. Порядок внесения изменений, а также перечень допустимых изменений определяются правилами Платежной Системы, выбранной Клиентом. Изменения в Перевод могут быть внесены только при условии, что денежные средства не были выплачены Получателю, т.е. до наступления его окончательности.

4.12. Возврат Перевода может осуществляться в следующих случаях:

- ✓ по инициативе Клиента, в т.ч. если Перевод был не востребован Получателем;
- ✓ по инициативе Банка/Платежной Системы/Сервиса онлайн-платежей при наступлении обстоятельств, делающих невозможной выдачу Перевода Получателю по причинам, не зависящим от Отправителя и Получателя.

Возврат Перевода осуществляется при предъявлении документа, удостоверяющего личность Клиента, а также предоставления информации/документов в зависимости от требований Платежной Системы/Сервиса онлайн-платежей, выбранной Клиентом и обстоятельств возврата.

Возврат денежных средств возможен только по Переводу, не выданному Получателю на момент обращения Клиента, т.е. до наступления его окончательности.

Возврат перевода, выданного получателю либо зачисленного на счет получателя возможен только путем самостоятельного урегулирования Клиентом вопроса по возврату перевода с получателем средств, либо по решению судебных органов.

4.13. Порядок предъявления Клиентом претензий при осуществлении Перевода (в т.ч. порядок рассмотрения претензий Платежной Системой/Сервисом онлайн-платежей, информация для связи с Платежной Системой/Сервисом онлайн-платежей и т.п.) отражен в правилах соответствующей Платежной Системы/Сервиса онлайн-платежей.

5. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА

5.1. Комиссионное вознаграждение за осуществление Перевода рассчитывается Банком в соответствии с тарифами Платежной Системы, выбранной Клиентом, и доводится до сведения Клиента до отправки Перевода.

5.2. Комиссионное вознаграждение по Переводу уплачивается Клиентом сверх суммы Перевода.

5.3. При выдаче Перевода дополнительное вознаграждение с Получателя Банком не взимается.

5.4. При аннулировании/возврате Перевода по инициативе/вине Клиента, в том числе при не востребовании перевода Получателем, возврат комиссионного вознаграждения, уплаченного Клиентом при отправке Перевода не осуществляется.

При аннулировании/возврате Перевода по инициативе/вине Платежной Системы/Сервиса онлайн-платежей, возврат комиссионного вознаграждения, уплаченного Клиентом при отправке Перевода, при условии ее возврата Платежной Системой/Сервисом онлайн-платежей, осуществляется

за вычетом части комиссии, причитающейся Банку, т.к. услуги по отправке Перевода Банком были оказаны надлежащим образом.

При аннулировании/возврате Перевода по инициативе/вине Банка комиссионное вознаграждение, уплаченное Клиентом при отправке Перевода, возвращается в полном размере.

Возврат комиссионного вознаграждения осуществляется при предъявлении документа, удостоверяющего личность Клиента, а также предоставления информации/документов в зависимости от требований Платежной Системы/Сервиса онлайн-платежей, выбранной Клиентом.

6. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ В ЦЕЛЯХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ПАО «НИКО-БАНК»

6.1. Настоящие Правила утверждаются Банком и размещаются в структурных подразделениях Банка и/или на официальном сайте Банка в сети Интернет - www.nico-bank.ru.

6.2. Банк пересматривает и при необходимости вносит изменения/дополнения в настоящие Правила. Информация об изменении/дополнении настоящих Правил доводится Банком до сведения Клиентов посредством уведомления не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты вступления в силу таких изменений/дополнений. Уведомление осуществляется путем размещения соответствующей информации в структурных подразделениях Банка и/или на официальном сайте Банка в сети Интернет - www.nico-bank.ru.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. Клиент имеет право:

7.1.1. Осуществлять Переводы на условиях и в порядке, определенных настоящими Правилами, правилами Платежных Систем/Сервисов онлайн-платежей.

7.1.2. Вносить изменения/аннулировать Перевод на условиях и в порядке, определенных настоящими Правилами, правилами Платежных Систем/Сервисов онлайн-платежей.

7.2. Банк имеет право:

7.2.1. В случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, запрашивать у Клиента документы/сведения, в том числе в рамках исполнения Банком обязанности по отправке сообщений в ГИС ЖКХ/ГИС ГМП дополнительно к сведениям и документам, необходимым для отправки/получения Перевода.

7.2.2. Запрашивать у Клиента сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе, но не исключительно: документы, поясняющие экономический смысл Перевода и источники происхождения денежных средств.

7.2.3. Отказать в приеме/выдаче Перевода при наличии условий, предусмотренных действующим законодательством РФ в качестве препятствующих осуществлению Перевода/исполнению Банком требований законодательства РФ.

7.3. Клиент обязуется:

7.3.1. В случае получения идентификационной карты не реже 1 раза в год обращаться в Банк для обновления сведений о себе в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

7.3.2. Самостоятельно знакомиться с условиями настоящих Правил, Тарифами Банка, правилами и тарифами Платежных Систем/сервисов онлайн-платежей.

7.3.3. Уплачивать комиссионное вознаграждение за Перевод.

7.3.4. Не использовать Переводы с целью осуществления расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью.

7.3.5. Своевременно уведомлять Получателя о Перевод, его КНП и других идентификационных данных Перевода в соответствии с правилами Платежной Системы/Сервиса онлайн-платежей, выбранной Клиентом.

7.3.6. Клиент обязуется предоставлять Банку информацию, предусмотренную п. 7.2.1. настоящих Правил.

7.3.7. Клиент обязуется предоставлять Банку актуальные документы/сведения, запрашиваемые Банком в соответствии с п. 7.2.2. настоящих Правил.

7.4. Банк обязуется:

7.4.1. Своевременно и надлежащим образом осуществлять Переводы в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами, правилами Платежной Системы/Сервиса онлайн-платежей, выбранной Клиентом.

7.4.2. Информировать Клиента об особенностях осуществления Перевода, в зависимости от выбранной им Платежной системы/Сервиса онлайн-платежа.

8. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

8.1. Платежные Системы самостоятельно вносят изменения в правила Платежных Систем, а также могут устанавливать дополнительные условия в рамках оказания Банком услуги по Переводам.

8.2. Денежные средства, внесенные Клиентом для осуществления переводов без открытия счета, страхованию не подлежат.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

9.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение условий настоящих Правил, правил Платежных Систем/Сервисов онлайн-платежей Банк и Клиент несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

9.2. Банк не несет ответственности за убытки (прямые или косвенные), понесенные Клиентом, связанные с предоставлением Клиентом неверных реквизитов Получателя.

9.3. Клиент несет ответственность за соответствие назначения Перевода законодательству РФ.

9.4. 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).

9.5. Споры, которые могут возникнуть при осуществлении Переводов (в части компетенции/ответственности Банка), 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.

Приложение № 1 к «Правилам обслуживания клиентов
с использованием Платежных Систем и
Сервисов онлайн-платежей в целях осуществления
переводов денежных средств в ПАО «НИКО-БАНК»

Документы, удостоверяющие личность, и необходимые для идентификации физических лиц

Категория физических лиц	Документы, удостоверяющие личность
Граждане Российской Федерации	- паспорт гражданина Российской Федерации (для гражданина Российской Федерации, достигшего 14 лет); - свидетельство органов ЗАГСа, органа исполнительной власти или органа местного самоуправления о рождении гражданина (для гражданина Российской Федерации, не достигшего 14 лет); - общегражданский загранпаспорт (при наличии двойного гражданства); - удостоверение личности моряка (для граждан Российской Федерации, работающих на судах заграничного плавания или на иностранных судах, курсантов учебных заведений); - временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации по форме № 2-П, выдаваемое органом внутренних дел до оформления паспорта; - справка об освобождении из мест лишения свободы (для лиц, освободившихся из мест лишения свободы); - удостоверение личности военнослужащего (для генералов, адмиралов, офицеров, прапорщиков, мичманов и военнослужащих сверхсрочной службы); - военный билет (для солдат, матросов, сержантов и старшин срочной службы, военных строителей и курсантов военно-учебных заведений, проходящих военную службу по призыву или по контракту).
Иностранные граждане, постоянно проживающие на территории Российской Федерации на основании вида на жительство	паспорт гражданина иностранного государства, вид на жительство
Лица без гражданства, постоянно проживающие на территории Российской Федерации на основании вида на жительство	вид на жительство
Иностранные граждане, за исключением лиц, постоянно проживающих на территории Российской Федерации на основании вида на жительство*	- дипломатические, служебные, общегражданские (официальные, специальные) паспорта при наличии виз в случаях, предусмотренных условиями въезда в Российскую Федерацию, и отметок о регистрации в органах внутренних дел или других уполномоченных органах; - удостоверение беженца или свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем на территории Российской Федерации, выданное дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом федеральной исполнительной власти по миграционной службе; - свидетельство о предоставлении временного убежища на территории Российской Федерации.
Лица без гражданства, за исключением лиц, постоянно проживающих на территории Российской Федерации на основании вида на жительство*	документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства.

* Иностранные граждане и лица без гражданства должны предоставить миграционную карту и документ, подтверждающий право пребывания (проживания) в Российской Федерации (вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза и т.д.).