



УТВЕРЖДЕНО
Председатель Правления
ПАО «НИКО-БАНК»

_____ С.В. Сивелькина

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

г. Оренбург 2016

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.

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.

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 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.

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.

Получатель – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации 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 Российской Федерации 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/ 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.

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, 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 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) в случаях и порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

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.

3.4. 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.

3.5. 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 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 Российской Федерации.

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 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 денежных средств получатель Перевода уведомлен о получении Банком его персональных данных от Клиента для их обработки в целях осуществления перевода денежных средств 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 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 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.

3.6. 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, 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».

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:

- ✓ 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, 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 осуществляется Банком однократно в момент поступления Распоряжения в Банк.

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

4.6. 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 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 Системой, 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).

4.7. 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.

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».

4.8. Моменты наступления безотзывности, безусловности и окончательности Перевода.

4.8.1. Безотзывность Перевода

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

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

4.8.2. Безусловность Перевода

При Переводe 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 Переводe с данными в предъявленном Получателем документе, удостоверяющем личность, правильное указание реквизитов Получателя.

4.8.3. Окончательность Перевода

Окончательность 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.

Окончательность 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).

4.9. 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.

4.10. 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.

4.11. Не востребованный Получателем Перевод, отправленный для выплаты наличными денежными средствами, возвращается Клиенту по его требованию при предъявлении документа, удостоверяющего его личность, а также предоставления информации/документов в зависимости от требований Платежной Системы, выбранной Клиентом.

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

Не возможен возврат Перевода, отправленного для зачисления на счет Получателя.

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 возврат комиссионного вознаграждения, уплаченного Клиентом при отправке Перевода, возможен только в случаях, определенных правилами Платежной Системы, 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 размещается 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. Запрашивать у Клиента информацию и документы, в том числе необходимые для исполнения требований законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

7.2.2. Отказать в приеме и выдаче Перевода при наличии условий, предусмотренных действующим законодательством РФ в качестве препятствующих осуществлению Перевода.

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.

7.4. 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, 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.

Председатель Правления ПАО «НИКО-БАНК»

Сивелькина С.В.