

УТВЕРЖДАЮ
Председатель Правления
ПАО «НИКО-БАНК»

_____ **С.В. Сивелькина**

« ____ » _____ **2016 г.**

ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПЕРЕВОДАМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ в ПАО «НИКО-БАНК»

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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.

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

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

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

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

Извещение/Квитанция - форма Распоряжения на перевод денежных средств, установленная Банком и применяемая в рамках форм безналичных расчетов в соответствии с Положением Банка России от 19.06.2012г. №383-П

Клиент – физическое лицо (резидент или нерезидент).

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

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

Платежная Система денежных переводов (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 денежных средств - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, физическое лицо, банк.

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

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.

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

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) выдачи и (или) приема наличных денежных средств с использованием Карт, наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием Карт, передачи распоряжений Банку об осуществлении расчетов по поручению Клиентов, в т.ч. по их банковским счетам и для составления документов, подтверждающих передачу соответствующих распоряжений. Под Устройствами самообслуживания в настоящем Порядке понимаются банкоматы и устройства самообслуживания с функцией приема наличных денежных средств (cash-in).

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

Клиенту может быть предоставлен доступ к следующим сервисам ДБО:

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

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

2.2. Настоящий Порядок распространяется на:

- ✓ переводы денежных средств с банковских счетов, в т.ч. переводы в рамках Системы «Город»;
- ✓ переводы без открытия счета, в т.ч. переводы в рамках Системы «Город».

2.3. Настоящий Порядок не распространяется на:

- ✓ Переводы, связанные с осуществлением Клиентами предпринимательской деятельности;
- ✓ Переводы с использованием Платежных Систем/Сервисов онлайн-платежей.

2.4. Переводы осуществляются физическими лицами (резидентами/нерезидентами Российской Федерации) – клиентами Банка;

2.5. Клиент присоединяется к настоящему Порядку путем:

- ✓ предоставления в Банк Распоряжения на Перевод денежных средств на бумажном носителе;

- ✓ предоставления в Банк Распоряжения на Перевод денежных средств в электронной форме, составленного с использованием сервисов дистанционного банковского обслуживания;
 - ✓ совершения определенных действий в УСО Банка, необходимых для отправки Перевода – (в том числе внесения наличных денежных средств при отправке Перевода без открытия счета), при этом указанные действия Клиента приравниваются к предоставлению им Распоряжения на отправку Перевода.
- 2.6. Настоящий Порядок и Распоряжение 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.
- 2.7. Банк размещает настоящий Порядок и Тарифы в структурных подразделениях Банка и/или на официальном сайте Банка в сети Интернет - www.nico-bank.ru.
- 2.8. Банк до совершения Клиентом операций по переводу денежных средств разъясняет Клиенту положения настоящего Порядка и информирует Клиента о Тарифах.
- 2.9. Клиент обязуется до совершения операций по переводу денежных средств ознакомиться с содержанием настоящего Порядка и Тарифами, а также придерживаться положений настоящего Порядка.
- 2.10. Клиент уведомлен о том, что в отношении некоторых банковских операций, осуществляемых Клиентом, могут применяться ограничения, установленные законодательством РФ.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

3.2. Перевод денежных средств осуществляется:

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

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

3.4. Перевод денежных средств осуществляется:

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

✓ на основании Распоряжения Клиента. Распоряжение предоставляется в письменной форме при личном обращении Клиента в Банк для отправки Перевода либо в электронном виде путем совершения определенных действий в сервисах систем дистанционного банковского обслуживания либо УСО, в т.ч. с использованием идентификационной карты/банковской карты, что равнозначно предоставлению Клиентом соответствующего письменного Распоряжения в Банк;

✓ при предоставлении Клиентом необходимых реквизитов/запросов/указаний для отправки Перевода, которые определены действующим законодательством Российской Федерации/нормативными актами Банка России/соответствующим получателем Перевода/Условиями подключения к Системе «Интернет-Банк» для физических лиц в ПАО «НИКО-БАНК»/Условиями предоставления сервиса «Мобильный банк» в ПАО «НИКО-БАНК»;

✓ 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 Российской Федерации.

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

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

родителями (усыновителями) несовершеннолетнего лица:

- Удостоверение личности Законного представителя с записью о ребенке или свидетельство о рождении ребенка, выданного органом ЗАГС или органами местного самоуправления, наделенными полномочиями по государственной регистрации актов гражданского состояния или консульскими учреждениями (для граждан Российской Федерации, проживающих за пределами территории Российской Федерации).

опекунами/попечителями — физическими лицами:

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

приемными родителями несовершеннолетнего лица:

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

3.6. В случае получения идентификационной карты/банковской карты Клиент обязуется не реже 1 раза в год обращаться в Банк для обновления сведений о себе в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

3.7. Банк в целях осуществления Перевода денежных средств 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.

3.8. При осуществлении переводов в УСО возможно образование неиспользованной сдачи, которую Клиент обязуется использовать для совершения любой другой операции, возможной к осуществлению в УСО.

3.9. По запросу Клиента при его личном обращении Банк предоставляет Клиенту информацию о проведенных им Переводах в соответствии с действующими тарифами Банка.

3.10. Банк в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, проводит идентификацию 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, предусмотренные Приложением № 1 к настоящему Порядку. Документы, предоставляемые в Банк, должны быть действительными на дату предъявления. Документы, составленные полностью или в какой-либо части на иностранном языке, предоставляются в Банк с должным образом заверенным переводом на русский язык. В случае осуществления Перевода в УСО Банка идентификация Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, осуществляется на основании реквизитов идентификационной карты Клиента/банковской карты Клиента.

3.11. Банк имеет право в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, запрашивать у Клиента сведения/документы дополнительно к сведениям и документам, предусмотренным Приложением № 1 к настоящему Порядку.

3.12. Банк вправе отказать в приеме и выдаче Перевода при наличии условий, предусмотренных действующим законодательством в качестве препятствующих осуществлению Перевода.

3.13. Банк вправе блокировать идентификационную карту в случае непредставления

Клиентом Банку сведений, предусмотренных п. 3.6. настоящего Порядка.

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

- ✓ в Распоряжении на бумажном носителе, путем подписания указанного Распоряжения;
- ✓ в Распоряжении в электронном виде, направленного в Банк с использованием сервисов системы дистанционного банковского обслуживания - 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 определенных действий в УСО Банка, необходимых для отправки Перевода (в том числе внесения наличных денежных средств при отправке Перевода без открытия счета). Указанные действия Клиента приравниваются к предоставлению им Распоряжения на отправку Перевода и также является согласием Клиента на обработку его персональных данных.

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 дал согласие и 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 Российской Федерации 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 Российской Федерации 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 Российской Федерации. 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.

3.15. 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 Российской Федерации.

4. ПОРЯДОК ПРИЕМА РАСПОРЯЖЕНИЙ О ПЕРЕВОДЕ 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 Счета:*

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

б) *по переводам по Счету:*

- ✓ при приеме Распоряжения на бумажном носителе – путем проверки наличия собственноручной подписи Клиента;
- ✓ при приеме Распоряжения в электронном виде, составленного с использованием банковской карты (или ее реквизитов) - определяется в порядке, установленном Правилами использования банковских карт;
- ✓ при приеме Распоряжения в электронном виде, направленного в Банк с использованием сервисов системы дистанционного банковского обслуживания – определяется в порядке, установленном Условиями подключения к Системе «Интернет-Банк» для физических лиц в ПАО «НИКО-БАНК»/Условиями предоставления сервиса «Мобильный банк» в ПАО «НИКО-БАНК».

4.2. *Контроль целостности Распоряжения осуществляется:*

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

4.3. *Структурный контроль Распоряжения осуществляется:*

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

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

Распоряжения, в отношении которых нормативными актами Банка России:

- ✓ установлен перечень и описание реквизитов - должны быть заполнены в соответствии с требованиями указанных нормативных актов;

✓ не установлен перечень реквизитов и формы - могут быть составлены и оформлены в соответствии с требованиями Банка

4.5. *Контроль достаточности денежных средств* осуществляется при приеме к исполнению каждого Распоряжения на момент поступления Распоряжения.

Достаточность денежных средств по принятым к исполнению Распоряжениям на осуществление переводов без открытия банковского счета определяется Банком исходя из суммы денежных средств, представленных Клиентом.

Контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента осуществляется Банком однократно в момент поступления Распоряжения в Банк.

При недостаточности денежных средств Распоряжение не принимается Банком к исполнению. 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.

В подтверждение принятия к исполнению Распоряжения, оформленного на бумажном носителе, Банк выдает Клиенту документ с проставлением на нем даты приема к исполнению, штампа и подписи уполномоченного сотрудника Банка.

Подтверждением принятия к исполнению Распоряжения в электронном виде, направленного в Банк с использованием УСО является документ (чек УСО) по форме, установленной Банком.

Порядок подтверждения принятия к исполнению Распоряжения в электронном виде, направленного в Банк с использованием сервисов системы дистанционного банковского обслуживания определен в Условиях подключения к Системе «Интернет-Банк» для физических лиц в ПАО «НИКО-БАНК»/ Условиях предоставления сервиса «Мобильный банк» в ПАО «НИКО-БАНК».

При отрицательном результате процедур приема к исполнению Распоряжения Банк не принимает к исполнению Распоряжение.

4.7. Возврат (аннулирование) неисполненных Распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) Распоряжения

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

5.1. ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С БАНКОВСКОГО СЧЕТА/БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

5.1.1. Переводы без открытия банковского счета на условиях Банка осуществляются исключительно в валюте Российской Федерации. Переводы с использованием банковского счета осуществляются как в валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте (в том числе долларах США, евро, фунтах стерлингов).

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

5.1.3. После исполнения Распоряжения о переводе денежных средств документ, подтверждающий исполнение Распоряжения и содержащий все необходимые реквизиты в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России выдается по требованию Клиента при его личном обращении в Банк.

5.1.4. Отзыв Распоряжения осуществляется до наступления безотзывности Перевода денежных средств.

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

✓ оформить новое Распоряжение на Перевод денежных средств, указав новые

реквизиты Перевода, и повторно произвести его отправку, оплатив Банку комиссионное вознаграждение за повторный Перевод, за исключением случаев возврата Перевода по вине Банка;

- ✓ вернуть сумму Перевода, при этом комиссионное вознаграждение, уплаченное Клиентом Банку за отправку Перевода, возврату не подлежит, за исключением случаев возврата Перевода по вине Банка.

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

5.1.7. Отправка Переводов в УСО осуществляется:

- ✓ с использованием банковских карт – в случаях, когда Перевод осуществляется с банковских счетов Клиента. Порядок выпуска, предоставления, использования и обслуживания банковских карт регламентирован Правилами использования карт.
- ✓ с использованием идентификационных карт – в случаях, когда действующим законодательством Российской Федерации предусмотрено требование идентификации Клиента;
- ✓ без использования идентификационных карт – во всех остальных случаях.

Выдача идентификационных карт производится Банком при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего его личность.

Идентификационная карта выдается на срок, не превышающий срок действия документа, удостоверяющего личность Клиента, а в случае выдачи идентификационной карты нерезидентам – на срок, не превышающий срок действия документа, подтверждающего право пребывания Клиента-нерезидента на территории Российской Федерации.

Для восстановления идентификационной карты в случае утраты/порчи Клиенту необходимо обратиться в Банк. В случае замены Клиентом документа, удостоверяющего личность, а также в случае продления права пребывания Клиента-нерезидента на территории Российской Федерации, срок действия идентификационной карты может быть продлен. Для его продления Клиенту необходимо обратиться в Банк и предъявить соответствующие документы.

Стороны признают операции, проведенные с использованием идентификационных карт, операциями, осуществленными Клиентом - владельцем идентификационной карты.

5.2. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ В РАМКАХ СИСТЕМЫ «ГОРОД»

5.2.1. Банк не осуществляет Переводы Системы «Город», требующие проведения идентификации в соответствии с законодательством РФ в пользу любых получателей денежных средств.

5.2.2. Возврат/редактирование отправленного Перевода не производится, за исключением случаев возврата денежных средств и/или редактирования реквизитов Перевода на основании соответствующего заявления Клиента по Переводам в пользу получателей, по которым технически возможно проведение подобных корректировок.

5.2.3. Банк осуществляет Перевод денежных средств в соответствии с Распоряжением Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Распоряжения или в иные сроки при наличии соглашения с получателем Перевода, при условии предоставления Клиентом достоверной информации, необходимой для осуществления Перевода.

6. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА

6.1. За осуществление отправки Переводов Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение в соответствии с действующими тарифами Банка, тарифами Системы «Город». Размер комиссионного вознаграждения доводится до сведения Клиента до отправки Перевода. Вознаграждение за осуществление Перевода:

- ✓ уплачивается Клиентом через кассу Банка сверх суммы Перевода;
- ✓ при осуществлении Перевода в УСО взимается из суммы, внесенной Клиентом в УСО сверх суммы Перевода;
- ✓ при осуществлении Перевода с банковского счета, в т.ч. в УСО или с использованием сервисов системы дистанционного банковского обслуживания

взимается сверх суммы Перевода. При этом Клиент обязан обеспечить наличие на Счете денежных средств, достаточных для оплаты Банку комиссии за перевод денежных средств.

6.2. При оформлении операции возврата Перевода вознаграждение, уплаченное Клиентом Банку при отправке Перевода, возврату Клиенту не подлежит. Исключением являются случаи возврата Перевода, необходимость которого возникла по вине Банка, в таких случаях Банк возвращает Клиенту, вознаграждение, выплаченное им Банку при отправке Перевода. Оформить заявление на возврат Перевода возможно в любом подразделении Банка, осуществляющем обслуживание физических лиц, при предъявлении документа, удостоверяющего личность, и идентификационных данных Перевода.

7. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПЕРЕВОДАМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

7.1. Настоящий Порядок и Приложения к нему утверждается Банком и размещается в структурных подразделениях Банка и/или на официальном сайте Банка в сети Интернет - www.nico-bank.ru.

7.2. Банк пересматривает и при необходимости вносит изменения и дополнения в настоящий Порядок и Приложения к нему. Информация об изменении/дополнении настоящего Порядка и Приложений к нему 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.

8 ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ И РАЗРЕШЕНИЕ КОНФЛИКТНЫХ СИТУАЦИЙ

8.1. Споры, возникающие при осуществлении приема, исполнения, изменения, аннулирования распоряжений на осуществление переводов, разрешаются в претензионном порядке.

8.2. Претензия предъявляется в письменной форме на бумажном носителе и должна быть подписана Клиентом. Претензия направляется в Банк посредством почтовой, курьерской связи или может быть вручена лично.

8.3. Банк рассматривает претензию Клиента, а также предоставляет Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения претензии (в том числе в письменной форме по требованию Клиента) в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации: не более 30 календарных дней со дня получения претензии.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение условий настоящего Порядка Банк и Клиент несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

9.4. Неурегулированные споры и разногласия подлежат разрешению в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Приложение № 1
к Порядку и условиям осуществления операций
по переводам физических лиц

Документы, удостоверяющие личность, и необходимые для идентификации физических лиц

Категория физических лиц	Документы, удостоверяющие личность
<i>Граждане Российской Федерации, постоянно проживающие на территории Российской Федерации</i>	-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.
<i>иностранные граждане</i>	- паспорт иностранного гражданина.
<i>Лица без гражданства</i>	-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.