

Правила международных переводов физических лиц без открытия счета в офисах Банка через платежную систему МУЛЬТИТРАНСФЕР

1. Термины и определения

АБС Банка – автоматизированная банковская система.

Банк – МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество), МОРСКОЙ БАНК (АО).

Заявление – документ на осуществление действий в отношении Перевода. В рамках настоящих Правил применяются следующие формы Заявлений:

- Заявление для отправления денег для физических лиц (по форме Системы);
- Заявление на возврат перевода (по форме Системы);
- Заявление о корректировке перевода (по форме Системы);
- Заявление о непоступлении средств на карту получателя (по форме Банка);
- Заявление на восстановление архивного перевода (по форме Банка).

Клиент – физическое лицо (резидент или нерезидент Российской Федерации), находящееся на обслуживании в Банке с целью осуществления Перевода.

Комиссия за перевод – денежные средства, взимаемые Банком за проведение операции по Переводу, согласно тарифам Системы, в качестве платы за оказание услуги по отправке Перевода.

Контролирующий работник – сотрудник Банка, имеющий право в соответствии с распорядительным документом Банка, а также на основании должностной инструкции, право контрольной подписи на документах.

Контрольный номер перевода (КНП) – уникальный цифровой или буквенно-цифровой код, автоматически формируемый Системой и присваиваемый каждому Переводу.

Международный перевод (Перевод) – операция по переводу денежных средств без открытия банковского счета, по поручению Отправителя через Систему в пользу Получателя, в рамках применяемых форм безналичных расчетов.

Неуспешный перевод – операция, в результате которой денежные средства не доставлены Получателю.

Оператор Платежной системы (Оператор) – организация, определяющая правила Платежной системы МУЛЬТИТРАНСФЕР, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Отправитель – Клиент, не являющийся резидентом государства, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации недружественным, осуществляющий перевод денежных средств.

Платежная система МУЛЬТИТРАНСФЕР (выше и далее – Система) – совокупность юридических лиц, взаимодействующих с целью осуществления перевода денежных средств, в том числе Международного перевода денежных средств. Система зарегистрирована Банком России и включена в Реестр операторов платежных систем 14.10.2024г.

Получатель – физическое лицо (резидент или нерезидент Российской Федерации), в пользу которого осуществляется перевод денежных средств.

Правила ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ – действующие в Банке «Правила внутреннего контроля МОРСКОГО БАНКА (АО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

Правила Системы – Правила Платежной системы МУЛЬТИТРАНСФЕР определяют условия участия в Системе, осуществления перевода денежных средств, в том числе международного перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры, информационно-технологического и финансового взаимодействия между субъектами Платежной системы, а также определяют права, обязанности и функции Участников Системы.

Работник Банка – уполномоченный работник Банка, осуществляющий в рамках возложенных на него Банком обязательств обслуживание Клиентов Банка в Операционной кассе офиса Банка по оформлению Переводов, а также Контролирующий работник.

Успешный перевод – операция, в результате которой денежные средства доставлены Получателю.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила представляют собой публичное предложение (оферту) Банка о заключении договора на осуществление Международного перевода без открытия счета (далее – Договор) и могут быть приняты Клиентом только путем присоединения к ним в целом, в порядке, предусмотренном ст. 428 ГК РФ. Акцептом предложения (оферты) является представление Клиентом в офисе Банка надлежащим образом оформленного Заявления.

2.2. Настоящие Правила устанавливают условия осуществления международных переводов физических лиц без открытия счета в офисах Банка в АБС Банка через платежную систему МУЛЬТИТРАНСФЕР.

2.3. Заключение Договора осуществляется Клиентом путем предоставления в Банк надлежащим образом заполненного Клиентом и подписанного Заявления на бумажном носителе.

2.4. До заключения Договора Клиент обязан предоставить в Банк достоверные сведения и документы, с целью проведения идентификации в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а в случае изменения ранее предоставленных документов и сведений - представить обновленные сведения и документы.

2.5. Заявление подается Клиентом в офисе Банка на бумажном носителе, надлежащим образом заполненное и подписанное.

2.6. Дата приема Банком Заявления является датой заключения Договора.

2.7. Банк осуществляет обслуживание Клиентов по оформлению Переводов в офисах Банка в соответствии с настоящими Правилами.

2.8. Банк не осуществляет выплату Международных переводов.

3. Порядок отправки Перевода

3.1. Отправка Перевода осуществляется при условии подтверждения Отправителем следующего:

3.1.1. Перевод не связан с осуществлением Получателем предпринимательской деятельности.

3.1.2. Перевод не связан с осуществлением деятельности, запрещенной законодательством Российской Федерации или законодательством страны банка, в которой сумма Перевода должна быть выдана Получателю.

3.1.3. Перевод не связан с осуществлением Получателем деятельности, требующей специального разрешения в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством страны банка, в котором открыт счет Получателя/страны, в которой сумма Перевода должна быть выдана Получателю.

3.2. Сумма Перевода и сумма Комиссии за перевод (при наличии) вносится Отправителем наличными денежными средствами в операционную кассу Банка в валюте Российской Федерации.

3.3. Комиссия за перевод (при наличии) при отправке Международного перевода взимается с Отправителя в соответствии с тарифами, установленными Системой и оплачивается отдельно от суммы Перевода в момент его оформления.

3.4. При осуществлении Перевода из Российской Федерации за рубеж в валюте выплаты/зачисления Перевода, отличной от валюты Российской Федерации, конвертация происходит в пределах лимита и по курсу, установленным Системой и действующим на дату оформления Заявления.

3.5. Системой устанавливаются ограничения по суммам Международных переводов, информация о которых размещается на официальном сайте Системы в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

3.6. Не допускается отправление Перевода по доверенности, оформленной на третьих лиц (независимо от способа ее удостоверения), не являющихся Отправителями или Получателями в рамках Системы.

4. Возврат средств Успешного перевода Отправителю

4.1. Возврат Успешного перевода Отправителю, который отправлен по ФИО с выдачей наличных денежных средств, но еще не выдан Получателю, может быть осуществлен в следующих случаях:

- 4.1.1. по желанию Отправителя;
- 4.1.2. из-за не востребованности Успешного перевода Получателем;
- 4.1.3. в случае ошибочного исполнения по вине Банка Успешного перевода, не соответствующего распоряжению Отправителя; по запросу Отправителя в случае, если Успешный перевод не может быть получен из-за ошибки Отправителя или Системы.

4.2. Возврат/отзыв Успешного перевода с выдачей наличных денежных средств может быть осуществлен по запросу Отправителя в том случае, если на момент оформления возврата Перевода, денежные средства еще не выплачены Получателю.

4.3. Денежные средства подлежат возврату Системой Отправителю в валюте Российской Федерации по курсу на дату совершения отправки Успешного перевода на счет, указанный Отправителем в Заявлении на возврат перевода по форме, установленной Системой.

4.4. При возврате Успешного перевода, Комиссия за перевод, в случае ее уплаты Отправителем, возврату не подлежит (за исключением случаев, когда Перевод не был получен по вине Банка/Системы).

4.5. В случае ошибочного исполнения Успешного перевода, не соответствующего распоряжению Отправителя по вине Банка, сумма Перевода и сумма Комиссии за перевод (при наличии) возвращаются Отправителю Системой по его требованию на счет, указанный в Заявлении на возврат перевода.

4.6. Возврат денежных средств по Успешному переводу осуществляется Отправителю Системой в течение 1-3 рабочих дней с момента получения подтверждения возможности возврата от Системы.

4.7. Возврат денежных средств по Успешному переводу осуществляется при обращении Отправителя в офис Банка при предъявлении документа, удостоверяющего личность и документа, подтверждающего осуществление Перевода с отметкой Банка (Заявления для отправления денег для физических лиц / приходного кассового ордера, / информации о КНП).

5. Возврат средств Неуспешного перевода Отправителю

5.1. В случае ошибочного исполнения Перевода, не соответствующего распоряжению Отправителя по вине Банка, сумма Перевода и сумма Комиссии за перевод (при наличии) возвращаются Отправителю по его требованию.

5.2. В случае выявления подобного Неуспешного перевода, Отправителю направляется СМС-сообщение с уведомлением. Работник Банка обязан незамедлительно связаться с Отправителем по номеру телефона, указанному в Заявлении для отправления денег для физических лиц, и проинформировать его о сложившейся ситуации, а также о необходимости возврата денежных средств.

5.3. Возврат денежных средств по Неуспешному переводу осуществляется только в офисах Банка, в которых предусмотрено наличие Контролирующего работника.

5.4. Возврат денежных средств по Неуспешному переводу осуществляется при обращении Отправителя в офис Банка при предъявлении документа, удостоверяющего личность и документа, подтверждающего осуществление Перевода с отметкой Банка (Заявления для отправления денег для физических лиц / приходного кассового ордера/ информации о КНП).

6. Изменение параметров перевода

6.1. Отправитель может вносить изменения в реквизиты Перевода, отправленного по ФИО с выдачей наличных денежных средств, при условии, что на момент внесения изменений денежные средства не были выплачены Получателю.

6.2. Эта возможность может быть реализована в ряде случаев: к примеру, если Отправитель допустил ошибку в реквизитах Получателя, либо указанный в Переводе Получатель не может получить данный Перевод, либо у Получателя изменились фамилия и/или имя и т.д.

6.3. Внесение изменений в Перевод может быть осуществлен как в день отправки Перевода, так и позднее дня отправки (при условии, что Перевод не выплачен Получателю).

6.4. Внесение изменений в Перевод осуществляется при обращении Отправителя в офис Банка при предъявлении документа, удостоверяющего личность и документа, подтверждающего осуществление Перевода с отметкой Банка (Заявления для отправления денег для физических лиц / приходного кассового ордера/ информации о КНП).

7. Порядок действий при непоступлении средств на карту Получателя

7.1. Успешный перевод с зачислением на карту Получателя отмене не подлежит.

7.2. Возврат денежных средств при непоступлении средств на карту Получателя осуществляется при обращении Отправителя в Систему.

7.3. Отправитель может направить обращение в Систему через Банк, обратившись в офис Банка с Заявлением о непоступлении средств на карту Получателя при предъявлении документа, удостоверяющего личность и документа, подтверждающего осуществление Перевода с отметкой Банка (Заявления для отправления денег для физических лиц/приходного кассового ордера/ информации о КНП).

7.4. Работник Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем подачи Заявления о непоступлении средств на карту Получателя, направляет его в Систему.

7.5. Сроки и порядок ответа на обращение Отправителя при непоступлении средств на карту Получателя устанавливаются Системой.

8. Восстановление Перевода из архива

8.1. Срок действия Переводов, отправленных по ФИО Получателя для получения наличных денежных средств, составляет от 30 календарных дней до 6 месяцев с даты отправки, при этом точный период определяется условиями Системы. В случае если Перевод не был получен в течение указанного срока, он переходит в архив Системы и недоступен для выплаты.

8.2. Восстановление Перевода из архива Отправителю осуществляется при обращении Отправителя в Систему.

8.3. Отправитель может направить обращение в Систему через Банк, обратившись в офис Банка с Заявлением на восстановление архивного Перевода при предъявлении документа, удостоверяющего личность и документа, подтверждающего осуществление Перевода с отметкой Банка (Заявления для отправления денег для физических лиц/приходного кассового ордера/ информации о КНП).

8.4. Работник Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем подачи Заявления на восстановление архивного Перевода, направляет его в Систему.

8.5. Сроки и порядок ответа на обращение Отправителя на восстановление архивного Перевода устанавливаются Системой.

9. Ответственность сторон

9.1. Банк не несет ответственность перед Клиентом:

9.1.1. за несвоевременное зачисление суммы Перевода, либо иное неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Переводу, которое произошло по вине Системы;

9.1.2. за убытки Клиента, связанные с зачислением денежных средств на счет/карту ненадлежащего Получателя или выдачей суммы денежных средств ненадлежащему Получателю вследствие неправильно и/или неточно указанных Клиентом платежных инструкций (реквизитов Заявления).

9.2. Клиент обязуется предоставлять Банку документы и информацию, необходимые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

9.3. В соответствии с требованиями п. 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон 115-ФЗ) Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, по которой у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

9.4. Банк, Система не несут ответственность перед Клиентом в случае утраты Клиентом денежных средств в результате сообщения Клиентом сведений о Переводе кому-либо, за исключением Получателя.

9.5. Клиент несет ответственность за правильность данных, указанных в Заявлении. Недостоверность информации, указанной в Заявлении, может служить основанием для отказа Банка в принятии Заявления к исполнению.

9.6. Правоотношения между Банком и Клиентом с целью оказания разовой услуги по осуществлению Перевода не подразумевают установления длящихся отношений и прекращаются в момент зачисления суммы Перевода на счет/карту Получателя/в момент выдачи Получателю суммы Перевода наличными денежными средствами.