

**Правила осуществления операций по переводу денежных средств
по поручению физических лиц без открытия банковского счета
в АО "НДБанк"**

г. Москва, 2026г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящие Правила осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в АО «НДБанк» (далее – Правила) разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе:

- Федеральным законом от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле";
- Инструкцией Банка России от 16.09.2010 N 136-И "О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц";
- Указанием Банка России от 30.03.2004 N 1412-У "Об установлении суммы перевода физическим лицом - резидентом из Российской Федерации без открытия банковских счетов";
- Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
- Положением Банка России от 15.10.2015 N 499-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
- Положением Банка России от 29.06.2021 N 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств";
- Федеральным законом от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе";
- Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации";
- Гражданским кодексом Российской Федерации;
- Налоговым кодексом Российской Федерации;
- иных нормативных правовых актах Российской Федерации, которые определяют порядок и правила осуществления перевода по поручению физических лиц без открытия банковского счета.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – Акционерное общество «Народный доверительный банк» (АО «НДБанк»).

Договор – соглашение, заключённое в форме публичной оферты об оказании услуг по осуществлению переводов денежных средств без открытия банковского счета, в местах обслуживания Клиентов, которое включает в себя настоящие Правила и Тарифы, совместно регулирующие отношения между Банком и Плательщиком (Отправителем), и являющийся в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации договором присоединения в момент подписания Поручения на перевод денежных средств по форме Приложения №1 к настоящим Правилам или Заявления на перевод денежных средств по форме утверждённой Платежной системой.

Плательщик (Отправитель) – физическое лицо, которое осуществляет перевод без открытия банковского счета.

Получатель – физическое или юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, в том числе кредитная организация, обслуживающая такое физическое или юридическое лицо, индивидуального предпринимателя, в пользу которых Отправитель осуществляет Перевод.

Перевод – действия Банка в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению денежных средств Плательщика (Отправителя) Получателю, осуществляемые в местах обслуживания Клиентов на основании Поручения/Заявления на перевод.

Поручение на перевод денежных средств (Заявление на перевод денежных средств) (далее – Поручение/Заявление) – документ, формируемый Банком, содержащий необходимые реквизиты для осуществления Перевода в пользу Получателя, на основании которого Банк оформляет расчетный документ, необходимый для осуществления Перевода в соответствии с

действующим законодательством Российской Федерации. В случае осуществления перевода денежных средств без участия Платежных систем оформляется Поручение по форме Банка - Приложение №1 к настоящим Правилам. В случае осуществления перевода денежных средств с участием Платежных систем оформляется Поручение/Заявление по форме утвержденной Платежной системой.

КНП – контрольный номер перевода.

Платежная система – совокупность участников расчетов, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств.

Участники расчетов – термин, применяемый для совместного упоминания лиц, либо непосредственно участвующих в безналичных расчетах по совершаемым Переводам, либо осуществляющих информационно-технологическое обеспечение указанных расчетов.

Персональные данные - любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных – Отправителю или Получателю денежного перевода), в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных».

Безотзывность перевода – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва Поручения/Заявления об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени.

Тарифы – размер вознаграждений (комиссий) Банка взимаемых с Отправителя за осуществление Переводов без открытия банковского счета.

Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке изменять (дополнять) Тарифы, исходя из конъюнктуры рынка. Информация об изменении Тарифов доводится до сведения Клиентов не менее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до вступления в силу указанных изменений (дополнений) путем размещения на стендах, расположенных в местах обслуживания Клиентов, и на сайте Банка www.ndb24.ru.

3. ПРАВИЛА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ

3.1. Отправление/получение Перевода осуществляется в местах обслуживания Клиентов с предоставлением Отправителем необходимой информации, а именно реквизитов Отправителя и Получателя.

3.2. Физические лица, резиденты и нерезиденты, осуществляют переводы наличной иностранной валюты, а также валюты Российской Федерации при предъявлении документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами.

3.3. Несовершеннолетние в возрасте до 18 лет не могут самостоятельно совершать Переводы, только на основании Поручения на перевод по форме Приложения №2 к настоящим Правилам с письменного согласия своих законных представителей – родителей, усыновителей или попечителя за исключением случаев, предусмотренных статьями 21 и 26 Гражданского кодекса Российской Федерации.

3.4. Банк осуществляет перевод денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа, посредством:

- приема наличных денежных средств, распоряжений плательщиков - физических лиц и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;
- приема наличных денежных средств, распоряжений плательщиков - физических лиц и выдачи наличных денежных средств получателям средств - физическим лицам;
- приема наличных денежных средств, распоряжений плательщиков - физических лиц и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств;
- уменьшения остатка электронных денежных средств плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;
- уменьшения остатка электронных денежных средств плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств.

3.5. Физическое лицо – резидент имеет право перевести денежные средства из Российской Федерации без открытия банковского счета в пользу иных физических лиц -

резидентов на их счета, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в сумме, не превышающей в течение одного операционного дня сумму, равной в эквиваленте 5 000 долларов США по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления перевода без открытия банковского счета.

Ограничения по переводам денежных средств без открытия банковских счетов (размер минимальной и максимальной суммы перевода; ограничения, связанные с получением перевода денежных средств на территории иностранного государства), установлены законодательством Российской Федерации и (или) законодательством иностранного государства (для трансграничного перевода денежных средств).

При осуществлении Переводов дополнительно учитываются временные ограничения, введенные и действующие в целях защиты интересов Клиентов Банка и обеспечения финансовой стабильности, в связи с введением иностранными государствами санкций в отношении Банка России и кредитных организаций Российской Федерации. Ограничение суммы переводов в календарный месяц устанавливается Банком России, информация об установленных ограничениях размещается на официальном сайте Банка России в сети интернет по ссылке www.cbr.ru.

Запрещается осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета, в том числе переводов электронных денежных средств, валюта выдачи (зачисления) которых отличается от валюты Предоплаты (переводы с конвертацией), а также в рублях Российской Федерации, на свои счета, открытые в иностранных банках, а также по реквизитам своих карт, эмитированных иностранными банками.

3.6. Банк осуществляет переводы денежных средств без открытия банковского счета от Плательщика в пользу Получателя на основании подписанного Поручения/Заявления на перевод денежных средств.

В Поручении/Заявлении на перевод обязательными являются следующие сведения:

- фамилия, имя, отчество (при наличии) Отправителя;
- дата и место рождения Отправителя;
- адрес места жительства (регистрации) Отправителя;
- данные документа, удостоверяющего личность Отправителя;
- сумма и комиссия денежного перевода;
- валюта отправления и получения денежного перевода;
- страна перевода;
- номер телефона Получателя;
- фамилия, имя, отчество (при наличии) Получателя;
- контрольный номер перевода;
- иная информация необходима для идентификации Перевода.

3.7. Принятие Банком Поручения/Заявления Плательщика на осуществление перевода без открытия банковского счета означает возникновение между Банком и Плательщиком договора, который действует с момента внесения денежных средств Плательщиком в кассу Банка и до момента зачисления суммы переводимых средств на корреспондентский счет банка Получателя, либо до момента возврата их Плательщику в связи с невозможностью исполнить указанное Поручение/Заявление.

3.8. Правила осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета считаются принятыми физическим лицом с момента подписания им Поручения/Заявления на перевод.

3.9. Без открытия банковского счета осуществляются операции по переводу Плательщиками денежных средств, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности или частной практики, в пользу индивидуальных предпринимателей, юридических или физических лиц.

3.10. Резиденты могут осуществлять переводы денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг, за исключением приема таких электронных средств платежа для переводов денежных средств без открытия банковского счета на территории Российской Федерации в целях оплаты товаров (работ, услуг), результатов интеллектуальной деятельности, а также операций с использованием таких электронных средств платежа для переводов денежных

средств без открытия банковского счета, связанных с осуществлением внешнеторговой деятельности и (или) договорами займа.

Установленные ограничения приема электронных средств платежа, предоставленных резидентам иностранными поставщиками платежных услуг, для переводов денежных средств без открытия банковского счета в целях оплаты товаров (работ, услуг), результатов интеллектуальной деятельности, не распространяются на платежные карты, предоставленные в соответствии с правилами иностранной платежной системы.

3.11. Нерезиденты вправе без ограничений осуществлять между собой на территории Российской Федерации переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов, расчеты в наличной иностранной валюте или валюте Российской Федерации с учетом предельного размера наличных расчетов, предусмотренного законодательством Российской Федерации, а также осуществлять переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов с территории Российской Федерации и получать на территории Российской Федерации переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов.

3.12. Сотрудник Банка на основании принятого Поручения/Заявления на перевод в присутствии физического лица составляют платежное поручение на перечисление денежных средств.

До момента подтверждения исполнения Поручения/Заявления на перевод Сотрудник Банка проверяет достаточность денежных средств, принятых в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Достаточность определяется Банком исходя из суммы предоставленных Клиентом наличных денежных средств.

Исполнение Поручения/Заявления на перевод подтверждается посредством представления Сотрудником Банка физическому лицу – экземпляра оформленного платежного поручения (в случае если Перевод оформляется минуя Платежные системы, участником которых является Банк), составленного на основании Поручения/Заявления на перевод, предоставленного Клиентом, на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа и подписи Сотрудника Банка.

В случае исполнения Перевода через Платежные системы, участником которых является Банк, подтверждающим документом об исполнении будет являться Заявление на перевод, составленное на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа и подписи Сотрудника Банка.

При этом штампом Банка подтверждается прием к исполнению Заявления на перевод на бумажном носителе и его исполнение.

3.13. При приеме Перевода и отправке его через Платежные системы, участником которых является Банк, ему присваивается – контрольный номер перевода (далее – КНП).

Успешное выполнение Перевода, осуществленного в местах обслуживания Клиентов, подтверждается документами, выданными Банком Отправителю.

При отсутствии в Заявлении на перевод информации указанной в п.3.6. настоящих Правил, Банк получает ее иным доступным способом.

При отсутствии в Заявлении на перевод информации указанной в п.3.6. настоящих Правил или не получении ее иным способом, Банк отказывает в выполнении Заявления на перевод и возвращает его Отправителю.

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

- КНА;

- в случае осуществления Перевода в конкретный пункт обслуживания Клиентов сообщить наименование и адрес обслуживания Клиента (при наличии технической возможности).

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

4. ПРАВИЛА ВЫПЛАТЫ ПЕРЕВОДА

4.1. Выплата Перевода наличными денежными средствами осуществляется при совпадении указанных в Заявлении на перевод фамилии, имени и отчества (при наличии) и правильного КНП.

4.2. При осуществлении Перевода обязательство Банка перед Отправителем прекращается в момент наступления окончательности перевода (характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств Получателю в определенный момент времени).

4.3. Банк не несет ответственности за правильность и полноту указанных Клиентом реквизитов в Заявлении на перевод денежных средств.

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

5. ПРАВИЛА ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ПЕРЕВОД

5.1. Отправитель вправе внести изменения в ранее отправленный им Перевод до наступления Безотзывности Перевода, при обращении в конкретное место обслуживания Клиента, откуда была осуществлена отправка Перевода.

5.2. Для внесения изменений в перевод Безотзывность перевода денежных средств наступает с момента получения денежных средств Получателем.

5.3. В случае если отсутствует подтверждение окончания Перевода (денежные средства не зачислены на банковский счет организации, физического лица – получателя переводов денежных средств), претензии предъявляются Клиентом путем личного обращения в место обслуживания Клиента, осуществившее прием денежных средств для их последующего Перевода. При этом Клиентом предъявляются подлинные экземпляры Заявления на перевод и приходного кассового ордера с отметкой Банка.

По факту обращения Клиента проводится служебная проверка/розыск Перевода. На основании проведенного расследования по факту претензии до Клиента доводится результат в установленный законодательством Российской Федерации срок.

6. ПРАВИЛА ОТЗЫВА ПЕРЕВОДА

6.1. Отправитель вправе отозвать Перевод до наступления Безотзывности Перевода, если иное не обусловлено законодательством Российской Федерации, в также Правилами Платежных систем, участником которых является Банк.

6.2. Отзыв Перевода производится на основании надлежаще оформленного Заявления Отправителя на отзыв по установленной Банком форме или по форме установленной Платежной системой.

6.3. Отмена Перевода, осуществленного посредством Платежной системы, производится в соответствии с правилами Платежной системы.

6.4. Аннулирование (отмена) Перевода может осуществляться в следующих случаях:

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

6.5. Заявление об отзыве Перевода принимается Банком при условии предъявления Отправителем паспорта, или иного документа, удостоверяющего личность, Заявления на перевод, а также, при условии, что Перевод не выдан на момент подачи Заявления Получателю.

6.6. Сумма возвращенного Перевода зачисляется на счет Отправителя, указанного в Заявлении на возврат Перевода. Комиссия, уплаченная Банку Клиентом за осуществление перевода без открытия банковского счета в случае его возврата, возмещению не подлежит.

7. ПРАВИЛА ВЗИМАНИЯ КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЗА ПЕРЕВОД

7.1. За оказание услуг по осуществлению переводов без открытия банковского счета Банк взимает комиссию в соответствии с Тарифами Банка. В случае взимания комиссионного вознаграждения оно рассчитывается от суммы перевода.

7.2. Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке изменять (дополнять) Тарифы, исходя из конъюнктуры рынка. Информация об изменении Тарифов доводится до сведения Клиентов не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до вступления в силу указанных изменений (дополнений) путем размещения на стендах, расположенных в местах обслуживания Клиентов, и на сайте Банка.

7.3. Размер комиссионного вознаграждения за Перевод доводится до Отправителя в процессе оформления Заявления на перевод.

7.4. Комиссия по Переводам в иностранной валюте взимается Банком в валюте Перевода либо в российских рублях по курсу, установленному Банком на день внесения денежных средств для осуществления Перевода.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

8.1. Банк обязан:

8.1.1. Исполнять Поручение/Заявление на перевод не позднее трех рабочих дней со дня предоставления Плательщиком (Отправителем) наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Поручения/Заявления на Переводы денежных средств без открытия банковских счетов на счета, входящие в состав единого казначейского счета, открытые Федеральному казначейству в Банке России, осуществляются Банком в срок не более одного рабочего дня, следующего за днем предоставления Клиентом наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Приостановить исполнение Поручения/Заявления на срок не более двух рабочих дней со дня совершения перевода Плательщиком (Отправителем) при наличии признаков осуществления перевода без добровольного согласия Клиента в соответствии с Федеральным Законом №161-ФЗ от 27.06.2011г.

8.1.2. Для осуществления Перевода сообщить Отправителю следующую информацию:

- возможную валюту выдачи Перевода;
- о наличии возможных адресах пунктов выдачи Переводов;
- о возможных ограничениях по отправлению Перевода
- о комиссии за перевод в соответствии с действующими Тарифами.

8.1.3. Рассматривать письменные обращения (претензии) Отправителя по качеству предоставляемых услуг в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с момента поступления обращения (претензии) от Отправителя в Банк, а также не более 60 (шестидесяти) календарных дней при осуществлении трансграничных переводов в порядке, указанном в разделе 10 настоящего Порядка.

8.2. Банк имеет право:

8.2.1. Требовать от Отправителя предоставления документов, обосновывающих Перевод, в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

8.2.2. Требовать предоставления документа, удостоверяющего личность, а также документов и сведений, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

8.2.3. Взимать за осуществление операций по переводу денежных средств без открытия счета комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент осуществления Перевода.

8.2.4. Отказать в выполнении Заявления отправителя, в случае возникновения подозрения, что операция совершается с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения, либо несет репутационные риски для Банка.

8.2.5. Отказать Отправителю в отправлении суммы Перевода в случаях:

- не успешных результатов Верификации;

- превышения лимита по Переводу в соответствии с Тарифами Банка/Платежной системы;
- если назначение Перевода связано с осуществлением Отправителем предпринимательской деятельности или противоречит действующему законодательству Российской Федерации;
- если в Заявлении на перевод отсутствуют необходимые для исполнения Перевода сведения, в том числе реквизиты Получателя (либо содержится недостоверная информация/сведения);
- если Отправитель не оплатил комиссионное вознаграждение Банка за отправку перевода согласно Тарифам Банка.

8.3. Отправитель обязан:

8.3.1. Не осуществлять Переводы, связанные с предпринимательской деятельностью, а также Переводы, цель которых противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

8.3.2. До момента совершения Перевода в полном объеме ознакомиться с условиями Правил и Тарифов.

8.3.3. Предоставлять по требованию Банка:

- документы и сведения, необходимые для идентификации Отправителя;
- документы и сведения, обосновывающие Перевод.

8.3.4. Оплачивать Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с настоящими Правилами и Тарифами Банка в момент оказания услуги/совершения операции.

8.4. Отправитель имеет право:

8.4.1. Осуществлять переводы денежных средств без открытия счета в соответствии с настоящими Правилами.

8.4.2. Получать необходимую информацию от Банка о рамках исполнения Поручения/Заявления на перевод денежных средств.

8.4.3. Подать письменное обращение (претензию) по качеству предоставляемых услуг Банка в местах обслуживания Клиентов или на сайте Банка.

8.4.4. Получить информацию о результатах рассмотрения указанного в п.8.4.3. обращения (претензии), обратившись в место обслуживания Клиента или посредством обращения по телефону Банка +7(495)899-36-33.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

9.1. Банк не несет ответственность за невозможность осуществления Перевода или его несвоевременного исполнения, если такое неисполнение вызвано причинами, не зависящими от Банка, в том числе если:

- в Заявлении на перевод указаны неполные/неверные реквизиты Получателя, вследствие чего денежные средства не были получены/зачислены Получателю;
- исполнению Перевода помешали обстоятельства непреодолимой силы (война, землетрясение, стихийные бедствия, нормативные и законодательные акты и т.д.), находящиеся вне разумного контроля сторон;
- денежные средства поступили Получателю с задержкой, вызванной действиями участвующих в осуществлении Перевода банков корреспондентов, в том числе кредитной организации Получателя.

9.2. Банк не несет ответственности в случаях, когда зачисление/выдача денежных средств Получателю осуществляется с нарушением сроков и иных требований, установленных правилами Платежных систем, законодательством Российской Федерации, а также законодательством иностранного государства Получателя денежных средств.

9.3. Отправитель несет ответственность за соответствие назначения Перевода законодательству Российской Федерации.

10. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

10.1. При возникновении спорной ситуации Отправитель имеет право подать в Банк обращение (претензию) в порядке, предусмотренном п.8.4.3. настоящих Правил.

10.2. Банк предоставляет Отправителю возможность получать информацию о результатах рассмотрения поданных заявлений (претензий), в том числе в письменной форме, по требованию Отправителя в срок не более 30 (тридцати) календарных дней со дня получения такого заявления в Банк, а также не более 60 (шестидесяти) календарных дней при осуществлении трансграничных переводов в соответствии с п.8 ст.9 Федерального закона от 27.06.2011г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе». Информацию о результатах рассмотрения заявлений Отправитель может получить в порядке, установленном пунктом 8.4.4. настоящего Порядка.

10.3. Все вопросы, разногласия или требования, возникающие в процессе оказания услуги по Переводу или связи с ним, подлежат урегулированию путем переговоров. В случае невозможности урегулирования споров и разногласий в претензионном порядке, споры рассматриваются в соответствии с законодательством Российской Федерации и/или правилами соответствующих Платежных систем.

10.4. Стороны признают, что данные, полученные программно-аппаратными комплексами Банка, Платежных систем, привлеченных Банком в целях оказания услуг по Переводам, принимаются в качестве доказательства при разрешении споров, в том числе при решении спорных вопросов в ходе судебного разбирательства.

11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

11.1. Порядок, размер и условия уплаты комиссионного вознаграждения Банку за отправление Перевода считаются принятыми физическим лицом при подписании им Заявления на перевод, возврата Перевода, отмены Перевода и внесения изменений в Перевод.

11.2. Неполучение Получателем или кредитной организацией, обслуживающей Получателя, суммы перевода в связи с указанием неверных реквизитов подлежат возврату Отправителю.

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

11.4. Отправитель выражает свое согласие в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» на обработку своих персональных данных, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение, проверку), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ, в том числе воспроизведение, электронное копирование и трансграничную передачу), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение персональных данных, как без использования, так и с использованием средств автоматизации, сообщенных Банку для целей осуществления Перевода, возврата Перевода (при необходимости), а также для целей продвижения на рынке совместных продуктов Банка и третьих лиц (в т.ч. путем осуществления прямых контактов Отправителем с помощью средств связи, включая телефонную связь, электронные средства связи, в том числе SMS-сообщения).

Настоящее согласие предоставляется с момента подписания Отправителем Поручения/Заявления на перевод и действует до момента письменного отзыва его Отправителем.

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

- такая информация является общедоступной;
- такая информация раскрыта Участниками расчетов в рамках осуществления Отправителем Перевода в соответствии с настоящими Правилами;
- информация раскрыта по требованию или разрешению Отправителя;
- информация требует раскрытия по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или по вызывающим подозрение операциям, или при поступлении соответствующих запросов суда или уполномоченных государственных органов.

11.6. Все претензии, споры и разногласия, возникшие между Отправителем и Получателем денежных средств, решаются ими самостоятельно, без участия Банка.

12. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА

12.1. Правила могут быть изменены и/или дополнены по инициативе Банка путем утверждения новой редакции Правил, в порядке, установленном настоящим разделом.

12.2. Новая редакция Правил утверждается Председателем Правления Банка.

12.3. В целях ознакомления Клиентов с новой редакцией Правил Банк уведомляет Клиентов не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до вступления в силу указанных изменений (дополнений) путем размещения на стендах, расположенных в местах обслуживания Клиентов, и на сайте Банка.

12.4. В случае изменения законодательства Российской Федерации, Правила применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации, до момента их изменения Банком. Факт прекращения одного или нескольких пунктов не влияет на действие Правил в целом.