

ПРАВИЛА

осуществления операций физических лиц по переводу денежных средств без открытия банковского счета в АО Банк «Венец»

1. Основные термины и определения, используемые в Правилах:

Банк – АО Банк «Венец».

Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия клиента - юридического или физического лица, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом.

Внутреннее структурное подразделение Банка (ВСП) – отдел обслуживания клиентов в Главном офисе Банка, дополнительные офисы Банка, открытые в соответствии с нормативными документами Банка России.

Внутренний перевод – Перевод, при осуществлении которого Платательщик и Получатель находятся на территории РФ.

Выгодоприобретатель – лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Выплата Перевода – операции Банка по предоставлению Получателям – физическим лицам наличных денежных средств, поступивших в Банк в рамках форм безналичных расчетов, без открытия им банковского счета.

Должностное лицо публичной международной организации (МПДЛ) – международный гражданский служащий или любое лицо, которое уполномочено Международной организацией действовать от ее имени.

Заявление на выплату перевода – письменное распоряжение Получателя, позволяющее Банку идентифицировать Получателя и выплатить поступившие в его пользу денежные средства.

Заявление на перевод – письменное распоряжение Плательщика, позволяющее Банку идентифицировать Получателя и перечислить в пользу него денежные средства.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных законодательством РФ сведений о Клиентах, их представителях, Выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ) – любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, или лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе, для публичного ведомства или государственного предприятия либо лицо, ранее занимавшее публичную должность, с момента сложения полномочий которого прошло менее 1 года.

Клиент – физическое лицо, Платательщик либо Получатель в Банке.

Код перевода – уникальный номер Перевода, присваиваемый сервисом Платежной системы, с которым связана вся необходимая информация о Переводe, и идентифицирующий перевод в Платежной системе.

Международные организации – организации, созданные официальными политическими соглашениями между их странами-членами, которые имеют статус международных договоров; их

существование признается законодательством их стран-членов; и они не рассматриваются как резидентские организационные подразделения стран, в которых они размещены.

Нерезидент – физическое лицо, не являющееся Резидентом.

Оператор – организация (кроме Банка), которая в соответствии с законодательством РФ и (или) правилами Платежной системы, вправе осуществлять выплату Перевода.

Перевод без открытия банковского счета (Перевод) – операции Банка в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению Получателям денежных средств Плательщиков, осуществляемые посредством приема наличных денежных средств Плательщиков в целях зачисления на банковские счета либо увеличения остатка электронных денежных средств Получателей, выдачи наличных денежных средств Получателям - физическим лицам.

Плательщик – физическое лицо, которое является инициатором Перевода.

Платежная система – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления Перевода.

Получатель – лицо, в пользу которого осуществляется Перевод. Получателем Перевода в Банке может быть только физическое лицо.

Правила – настоящие Правила и (или) правила Платежных систем, устанавливающие порядок и условия осуществления операций физических лиц по переводу денежных средств без открытия банковского счета в АО Банк «Венец».

Публичные должностные лица - публичные должностные лица, включающие в себя категории ИПДЛ, МПДЛ и РПДЛ.

Резиденты –

а) физические лица, являющиеся гражданами РФ, за исключением граждан РФ, проживающих в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющих выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство, либо временно пребывающих в иностранном государстве не менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы со сроком действия не менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года;

б) иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие в РФ на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством РФ.

Российское публичное должностное лицо (РПДЛ) – физическое лицо, замещающее (занимающее) государственные должности РФ, должности членов Совета директоров Банка России, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должности в Банке России, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ.

Сайт – официальный сайт Банка с адресом в сети интернет www.venets-bank.ru.

Тарифы – совокупность операций, связанных с Переводом и размер комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за их совершение.

Трансграничный перевод – Перевод, при осуществлении которого Плательщик либо Получатель находится за пределами РФ и (или) Перевод, при осуществлении которого, Плательщика или Получателя обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк.

Упрощенная идентификация - совокупность мероприятий по установлению в отношении Клиента фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая) серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждение достоверности этих сведений.

2. Общие положения

2.1. Правила определяют основные условия и порядок осуществления операций по переводам без открытия банковских счетов в Банке, включая порядок расчетов, и регулируют отношения, возникшие в связи с этим между физическими лицами и Банком.

2.2. Банк осуществляет операции по отправке/выплате как Внутренних, так и Трансграничных переводов.

2.3. В целях Перевода Банк использует сервисы Платежных систем Банка России, SWIFT, Золотая Корона.

В зависимости от выбора сервиса, в целях настоящих Правил, Переводы подразделяются на Переводы по системам (при использовании сервисов Золотая Корона.) и Переводы по банковским реквизитам (при использовании сервисов Банка России, SWIFT).

2.4. Перевод осуществляется в рамках Платежных систем, участником которых является Банк, в том числе по Правилам, установленным этими системами.

2.5. Все, что не установлено настоящими Правилами, регулируется Правилами Платежных систем и законодательством РФ.

2.6. Правила и Тарифы доводятся Банком до Клиентов путем их размещения на Сайте, а также в доступных для обозрения местах ВСП и считаются принятыми Клиентами при подписании ими расчетных документов.

2.7. Банк принимает к исполнению Переводы, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

2.8. Операции в целях Перевода осуществляются в валюте РФ, долларах США и ЕВРО. Сумма Перевода может быть ограничена валютным законодательством РФ (страны выплаты Перевода) либо Правилами Платежных систем.

2.9. Если иное не установлено Правилами Платежных систем, при осуществлении Трансграничных переводов по системам, допускается конвертация суммы Перевода, т.е. внесение (выплата) денежных средств в валюту, отличной от валюты перевода.

2.9.1. Конвертация денежных средств осуществляется по курсу и по Правилам Платежной системы.

2.9.2. Конвертация возможна в рамках валют, предусмотренных Платежной системой.

2.9.3. Необходимость и валюта конвертации определяются Клиентом самостоятельно.

2.10. За совершение операций, связанных с Переводом, Клиент оплачивает Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами.

2.10.1. Комиссионное вознаграждение за осуществление Перевода по банковским реквизитам взимается в валюте РФ независимо от валюты перевода.

2.10.2. За осуществление Переводов по системам комиссионное вознаграждение взимается в валюте и в порядке, установленными Правилами и Тарифами Платежных систем.

2.10.3. Комиссионное вознаграждение взимается сверх суммы Перевода.

2.10.4. При осуществлении Трансграничных переводов возможно взимание комиссий банками-корреспондентами, участвующими в Переводе, при этом Клиент подтверждает, что сумма комиссии включена в Перевод, а настоящим дает распоряжение на списание комиссий с суммы Перевода.

2.11. Клиент самостоятельно выбирает валюту операций в целях осуществления Перевода с учетом требований валютного законодательства РФ.

2.11.1. Перевод иностранной валюты по территории РФ между Резидентами не осуществляется, за исключением случаев, установленных валютным законодательством РФ.

2.11.2. Перевод иностранной валюты по территории РФ между Нерезидентами осуществляется без ограничений.

2.12. Внесение Плательщиком (выплата Получателю) денежных средств с целью отправки (выплаты) Перевода осуществляется в наличной форме в кассу Банка (кассу ВСП).

2.12.1. При совершении операций в валюте, отличной от валюты РФ, Банк не работает с монетами иностранных государств.

2.12.2. Прием (выдача) иностранной валюты при осуществлении операций по Переводу производится в виде банкнот иностранного государства, при этом сумма менее номинала минимального денежного знака в виде банкноты выплачивается в валюте РФ по курсу, установленному в Банке на момент совершения операции.

2.13. Операции по Переводу осуществляются полностью дееспособными Клиентами, при предъявлении ими документа, удостоверяющего личность, признаваемого таковым в соответствии с законодательством РФ.

Иностранные граждане, лица без гражданства дополнительно представляют документы, подтверждающие их право въезда и (или) нахождения на территории РФ.

2.14. Операции по Переводу могут осуществляться представителем Клиента, действующим на основании нотариально оформленной доверенности. В доверенности должны быть указаны сведения, позволяющие Банку идентифицировать вид операции и реквизиты Перевода.

2.15. В случаях, предусмотренных законодательством РФ, Банк вправе затребовать у Клиента иные сведения и документы, в том числе подтверждающие происхождение денежных средств.

2.16. Перевод Публичных должностных лиц, а также Выплата Перевода Публичным должностным лицам осуществляется с письменного разрешения руководителя Банка.

2.17. Документы, составленные на иностранном языке, предоставляются с заверенным переводом на русский язык.

2.18. Все заявления, связанные с осуществлением операций по Переводу, подаются лично Клиентом (его представителем) при предъявлении документа, удостоверяющего личность. До приема соответствующего Заявления к исполнению, Банк осуществляет Идентификацию (Упрощенную идентификацию) Клиента в соответствии с требованиями законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

3. Порядок отправления Перевода

3.1. Вид, валюта и сумма Перевода определяются Плательщиком самостоятельно с учетом требований законодательства РФ и (или) Правил Платежных систем.

3.2. Перевод осуществляется на основании Заявления на перевод.

3.2.1. Форма Заявления на перевод по банковским реквизитам устанавливается Банком, форма Заявления на перевод по системам устанавливается Платежной системой.

3.2.2. Заявление на перевод оформляется Плательщиком отдельным документом на бумажном носителе. В рамках платежных сервисов Банк может предоставлять услуги по оформлению Заявления на перевод, в т.ч. с взиманием платы за оказание данной услуги в соответствии с Тарифами.

3.2.3. В Заявлении на перевод по банковским реквизитам указываются сведения о Плательщике, включая его контактные данные, сумма и валюта Перевода, сведения, позволяющие идентифицировать Оператора, Получателя, а также иные сведения идентифицирующие платеж и позволяющие Банку осуществить Перевод, назначение Перевода.

3.2.4. В Заявлении на перевод по системам указываются сведения о Плательщике, включая его контактные данные, сумма и валюта Перевода, Платежная система, направление (страна, город) Перевода, сведения, идентифицирующие Получателя денежных средств, назначение Перевода, контактный телефон Получателя – физического лица.

3.2.5. Заявление на перевод подписывается Плательщиком. Подпись Плательщика подтверждает правильность сведений (реквизитов), внесенных в Заявление на перевод.

3.3. Заявление на перевод принимается Банком к исполнению после внесения денежных средств в сумме, достаточной для осуществления Перевода и оплаты комиссионного вознаграждения за совершение операций по Переводу в соответствии с Тарифами (при его наличии) в кассу Банка (ВСП) и проведения Банком процедур контроля .

3.4. Подтверждением внесения денежных средств в кассу Банка (ВСП) является приходный кассовый ордер с отметками кассира о получении денежных средств.

3.5. Банк не принимает Заявление на перевод к исполнению при отсутствии в нем собственноручной подписи Плательщика, при наличии внесенных изменений (исправлений), при несоответствии бланка Заявления на перевод установленной форме, при отсутствии реквизитов, достаточных для осуществления Перевода, при выявлении несоответствия и допустимости значений реквизитов, при отсутствии (недостаточности) внесенных наличных денежных средств в целях осуществления Перевода.

3.6. Прием Банком Заявления на перевод и его исполнение, подтверждается предоставлением Плательщику экземпляра Заявления на перевод на бумажном носителе с указанием даты приема, проставлением отметок о приеме, включая подпись и оттиск штампа уполномоченного лица Банка.

3.7. При осуществлении Переводов по системам, каждому Переводу присваивается Код перевода, который доводится до Плательщика.

3.8. Банк осуществляет перечисление денежных средств в срок, не позднее рабочего дня, следующего за днем приема Заявления на перевод к исполнению.

3.9. Частичное исполнение Заявления на перевод не допускается.

3.10. Окончателность Перевода наступает, а обязательства Банка по Переводу считаются исполненными в полном объеме:

3.10.1. Если Получатель обслуживается в Банке – в момент зачисления денежных средств на счет Получателя либо выдачи наличных денежных средств Получателю.

3.10.2. Если Перевод осуществляется по банковским реквизитам – в момент зачисления на банковский счет Оператора.

3.10.3. Если осуществляется Перевод по системам, а Получателем является физическое лицо – в момент выдачи наличных денежных средств Получателю.

4. Возврат Перевода. Уточнение реквизитов Перевода.

4.1. При наличии оснований и до наступления окончательности, Перевод может быть возвращен Плательщику.

4.2. Если иное не установлено законодательством РФ и Правилами Платежных систем, основаниями для возврата Перевода являются:

4.2.1. Письменное заявление Плательщика о возврате (аннулировании) Перевода, с указанием сведений, позволяющих Банку идентифицировать Перевод.

4.2.2. Невозможность Оператора предоставить денежные средства Получателю в соответствии с реквизитами Перевода.

4.2.3. Отказ Получателя от Перевода.

4.2.4. Невостребованность Перевода Получателем, в т.ч. по истечении срока, установленного Платежной системой.

4.3. При невозможности предоставить Получателю денежные средства, поступившие Переводом, по причине несоответствия реквизитов, Оператор может направить в Банк запрос об уточнении реквизитов.

4.3.1. Уточнение реквизитов осуществляется в срок не более пяти рабочих дней, не считая дня поступления Оператору распоряжения Банка о Переводе.

4.3.2. О получении запроса об уточнении реквизитов и сроках ответа, Банк информирует Плательщика не позднее рабочего дня, следующего за днем получения запроса от Оператора.

4.3.3. Отсутствие ответа на запрос об уточнении реквизитов является основанием для возврата Перевода Оператором.

4.4. Уточнение реквизитов возможно по инициативе Плательщика.

4.5. Уточнение реквизитов Перевода осуществляется Банком на основании письменного заявления Плательщика.

4.6. О поступлении в Банк денежных средств при возврате Перевода, Банк информирует Плательщика в срок, не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления денежных средств на счет Банка (ВСП).

4.7. Предоставление Плательщику денежных средств в сумме возвращенного Перевода осуществляется в порядке, предусмотренном настоящими Правилами для Выплаты Перевода.

4.8. При возврате Перевода, комиссионное вознаграждение, уплаченное Плательщиком Банку при отправке Перевода, не возвращается, за исключением случаев, когда возврат Перевода осуществляется по причинам, связанным с действиями Банка.

4.9. При осуществлении операций по возврату (уточнению реквизитов) Перевода, Банк информирует Плательщика посредством смс-уведомления на номер телефона, указанный Плательщиком в Заявлении на перевод. Плательщик считается уведомленным Банком с момента получения Банком отчета о доставке смс-уведомления.

4.10. Если за совершение операций, связанных с возвратом (уточнением реквизитов) Перевода, Тарифами предусмотрено комиссионное вознаграждение, Банк осуществляет данные операции, после оплаты соответствующего комиссионного вознаграждения.

5. Порядок Выплаты Перевода.

5.1. Информация о Переводe доводится до Получателя Плательщиком. Банк не обязан связываться с Получателем о поступившем Переводe, за исключением случаев, связанных с возвратом Перевода.

5.2. При обращении в Банк Получатель должен предоставить сведения, позволяющие Банку идентифицировать Перевод, в том числе Платежную систему, Код перевода (при наличии), сумму денежных средств. В случаях, предусмотренных Правилами Платежных систем, Переводу могут быть присвоены дополнительные идентификационные признаки.

5.3. На основании полученных от Получателя сведений, банк проверяет наличие Перевода, соответствие параметров Перевода предоставленным Получателем сведениям, требованиям законодательства РФ и (или) Правилам Платежной системы. При необходимости, Банк может запросить у Получателя дополнительные сведения.

Фамилия Имя Отчество (при наличии) Получателя должны соответствовать данным, указанным в документе, удостоверяющем личность Получателя.

5.4. В случае выявления расхождений в сведениях, полученных от Получателя, со сведениями, указанными в реквизитах Перевода, Банк отказывает в Выплате Перевода.

5.4.1. Допускается Выплата Перевода при расхождениях в написании Фамилии Имени Отчества Получателя с учетом общепринятых правил транслитерации в случаях:

указания сведений в реквизитах Перевода латинскими буквами, а в предъявленном документе, удостоверяющем личность русскими и наоборот; возможности разновариантного, сокращенного написания букв и (или) буквосочетаний либо

с опечатками при совокупном количестве ошибок не более 2 (двух).

5.5. Выплата Перевода осуществляется на основании Заявления на выплату перевода.

5.5.1. Форма Заявления на выплату перевода устанавливается Банком либо Платежной системой.

5.5.2. Заявление на выплату перевода оформляется Банком отдельным документом на бумажном носителе.

5.5.3. В Заявлении на выплату перевода указываются сведения о Плательщике, реквизиты Перевода, сведения о Получателе, включая контактные данные Получателя, сумма и валюта Перевода, Код перевода (при наличии).

5.5.4. Заявление на выплату перевода подписывается Получателем собственноручно.

Подпись Получателя подтверждает согласие Получателя на Выплату Перевода в соответствии с параметрами, указанными в Заявлении на выплату перевода, и является основанием Банку исполнить Перевод.

5.6. Выплата Перевода частями, а также отказ от получения денежных средств после подтверждения Выплаты Перевода Получателем, не допускаются.

5.7. Выплата Перевода осуществляется наличными денежными средствами в кассе Банка (ВСП), в валюте и сумме денежных средств, указанных в Заявлении на выплату перевода.

5.8. Подтверждением исполнения Банком Выплаты Перевода является подписанное Получателем Заявление на выплату перевода на бумажном носителе, с указанием даты исполнения, проставлением отметок Банка об исполнении, включая подпись и оттиск штампа уполномоченного лица Банка.

5.9. Если Тарифами предусмотрено условие оплаты комиссионного вознаграждения за совершение операций, связанных с Выплатой Перевода, денежные средства выдаются Получателю после оплаты такого комиссионного вознаграждения.

6. Права и обязанности.

6.1. Банк обязан:

6.1.1. Принимать и исполнять надлежащим образом оформленные распоряжения Клиентов на Перевод.

6.1.2. Осуществлять Перевод в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами, законодательством РФ и (или) Правилами Платежных систем.

6.1.3. Хранить тайну Перевода. Обеспечивать защиту информации при осуществлении Перевода.

6.1.4. Своевременно информировать Плательщика о возврате Перевода.

6.1.5. В порядке и сроки, установленные настоящими Правилами, рассматривать Претензии Клиентов и давать по ним разъяснения.

6.1.6. Предоставлять по запросу Клиента бланки заявлений, обусловленные осуществлением Перевода.

6.1.7. Хранить в течение срока исковой давности денежные средства по невостребованным и (или) возвращенным Переводам.

6.2. Банк имеет право:

6.2.1. Требовать от Клиентов предоставления документов, обосновывающих осуществление Перевода, в т.ч. документов, подтверждающих происхождение денежных средств.

6.2.2. Проводить Идентификацию (Упрощенную идентификацию) Клиентов в соответствии с требованиями законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

6.2.3. Отказать в Перевод/Выплате Перевода если:

Перевод/Выплата Перевода не могут осуществляться в соответствии с законодательством РФ и (или) Правилами Платежных систем.

Перевод связан с осуществлением предпринимательской деятельности либо у Банка имеются подозрения, что Перевод осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;

Платательщик не предоставил реквизиты, достаточные для осуществления Перевода;

Получатель не предоставил сведения и (или) документы, достаточные для Выплаты Перевода либо реквизиты Перевода не соответствуют сведениям и (или) документам, предоставленным Получателем; не оплачено комиссионное вознаграждение за совершение операций, связанных с Переводом, установленное Тарифами;

Клиент не предоставил (предоставил не достоверные) документы и (или) иные сведения, запрашиваемые Банком в целях осуществления Перевода, Идентификации (Упрощенной идентификации) Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца либо отказался заполнить анкетные данные.

6.2.4. Предоставлять информацию о Перевод государственными органам исполнительной власти по их запросам в соответствии с законодательством РФ.

6.2.5. Осуществлять обработку персональных данных Клиентов в целях Перевода, в т.ч. их сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение, передачу лицам, задействованным в осуществлении Перевода, обезличивание, блокирование, уничтожение и автоматизацию. Использовать указанные персональные данные в целях информирования о других продуктах и услугах Банка.

Согласие Клиента на обработку персональных данных предоставляется с момента подписания соответствующего заявления и действует до момента его письменного отзыва Клиентом.

6.3. Клиент обязан:

6.3.1. Предоставлять в Банк сведения и (или) документы, обусловленные осуществлением

Перевода либо запрашиваемые Банком в целях осуществления Перевода, а также в целях Идентификации (Упрощенной идентификации) Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца и установления Публичных должностных лиц.

6.3.2. Оплатить комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами за совершение операций, связанных с Переводом.

6.3.3. Внести в кассу Банка сумму Перевода согласно поданного в Банк Заявления на перевод.

6.3.4. Получить денежные средства после подтверждения Банком Выплаты Перевода.

6.4. Клиент имеет право:

6.4.1. Отказаться от Перевода, вернуть (аннулировать) перевод, уточнять реквизиты Перевода в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, Правилами Платежных систем и законодательством РФ.

6.4.2. Подавать в Банк заявления (претензии), связанные с осуществлением операций по Переводу, требовать их исполнения Банком. 6.4.3. Обращаться в Банк с целью розыска сумм Перевода.

7. Порядок предъявления претензий.

7.1. По всем вопросам и разногласиям, возникшим в связи с работой Банка по осуществлению Перевода, Клиенты обязуются соблюдать досудебный претензионный порядок.

7.2. Претензии по спорам и разногласиям, связанным с осуществлением Перевода направляются в Банк в виде соответствующего письменного заявления. Претензия может быть подана в ВСП, осуществляющее операции по Переводу.

7.3. Поданные заявления с претензиями регистрируются Банком.

7.4. Срок рассмотрения Банком претензий по Внутренним переводам 30 (тридцать) дней, по Трансграничным переводам 60 (шестьдесят) дней с момента регистрации претензии Банком.

7.5. Если споры и разногласия не будут урегулированы в установленный срок путем переговоров, то они могут быть переданы в суд.

7.6. Споры и разногласия, возникшие между Плательщиком и Получателем решаются ими самостоятельно без участия Банка.

8. Ответственность.

8.1. Ответственность за исполнение (не надлежащее исполнение) обязательств определяется в соответствии с действующим законодательством РФ.

8.2. Банк не несет ответственность за любые последствия, в связи с тем, что Клиент не ознакомился (несвоевременно ознакомился) с настоящими Правилами (Правилами Платежных систем).

8.3. Банк не несет ответственность за действия Платежной системы и (или) Оператора, а также за действия банков-корреспондентов, участвующих в Переводe.

8.4. Банк освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Переводу, предусмотренных настоящими Правилами, в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор).

8.5. Плательщик несет личную ответственность за правильность (корректность) и достоверность сведений (реквизитов), предоставленных Банку в целях Перевода.

8.6. Плательщик/Получатель несут полную ответственность за разглашение Кода перевода (при наличии) и иных сведений о переводе третьим лицам, а также риск возникновения любых последствий, вызванных таким разглашением.