



Многофункциональный  
Банковский офис

**ВВЕДЕНА В ДЕЙСТВИЕ с 12.02.2020**

**Приказ от 07.02.2020 № 32**

## **Правила**

**об осуществлении операций перевода денежных средств  
по поручению физических лиц без открытия банковского счета  
в КБ «Геобанк» (ООО)**

**г. Москва, 2020**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов в КБ «Геобанк» (ООО) (далее - Правила) определяют порядок и основные условия осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (далее - Перевод), условия отзыва и изменения реквизитов Перевода.

1.2. Заключение Договора на осуществление операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (далее – Договор) между Банком и физическим лицом - Плательщиком осуществляется путем присоединения Плательщика к настоящим Правилам в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Плательщик присоединяется к настоящим Правилам, путем их принятия (акцепта) при предоставлении Банку наличных денежных средств для осуществления Перевода (конклюдентные действия). Договор считается заключенным с момента приема Банком подписанного Плательщиком распоряжения на Перевод и наличных денежных средств для осуществления Перевода.

1.3. Настоящие Правила и Тарифы комиссионного вознаграждения за осуществление переводов по поручению физических лиц без открытия банковского счета доводятся до сведения физических лиц путем размещения информации в офисах КБ «Геобанк» (ООО), на официальном сайте КБ «Геобанк» (ООО) по адресу: [www.mbo-bank.ru](http://www.mbo-bank.ru) и/или устно.

1.4. Физическое лицо, акцептуя настоящие Правила (заключая Договор):

– дает свое согласие КБ «Геобанк» (ООО) (115230, г. Москва, Каширское шоссе, дом 3, корпус 2, строение 9, комната № 11, этаж 2), на осуществление обработки (сбора, записи, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), извлечения, использования, передачи, в том числе трансграничной, (распространения, предоставления, доступа), обезличивания, блокирования, удаления, уничтожения,) своих персональных данных путем смешанной обработки (автоматизированной, а также без использования средств автоматизации), а также на изготовление и хранение копий документов, содержащих персональные данные.

Согласие дается в целях исполнения Правил, осуществления Перевода, возврата Перевода (при необходимости), информирования о продуктах, услугах, акциях Банка, партнеров Банка, в том числе посредством рассылки СМС-сообщений, направления уведомлений по адресу электронной почты, а также в целях осуществления возложенных на Банк функций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, и распространяется на следующую информацию: фамилия, имя, отчество, данные документа, удостоверяющего

личность, биометрические персональные данные, идентификационный номер налогоплательщика, адрес места жительства (регистрации), номер телефона, адрес электронной почты, а также иные персональные данные, указанные в переданных Банку документах в соответствии с законодательством РФ и/или в рамках Правил (далее – персональные данные).

В случае необходимости предоставления персональных данных для достижения указанных выше целей третьему лицу (в том числе некредитной и небанковской организации), а равно как при привлечении третьих лиц к оказанию услуг в указанных целях, физическое лицо дает согласие на раскрытие в необходимом объеме информации, включая персональные данные, таким третьим лицам, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы, содержащие такую информацию. Согласие действительно в течение пяти лет. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве. Согласие может быть отозвано посредством предоставления в Банк заявления в письменной форме;

– дает свое согласие в соответствии с п. 1 ст. 18 Федерального закона Российской Федерации от 13.03.2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе» на получение информации от Банка в том числе об акциях, новых продуктах и услугах Банка, партнеров Банка по сетям электросвязи, в том числе посредством использования телефонной связи. Плательщик имеет право в любой момент отказаться от получения сообщений рекламного характера, обратившись в Контакт-центр Банка по телефону 8(800)333-99-19.

## **2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

2.1. В настоящих Правилах используются следующие термины и определения:

**Банк** – общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк» (КБ «Геобанк» (ООО)), базовая лицензия Банка России № 2027, ОГРН 1021100000393, ИНН 1102008681, корреспондентский счет 30101810645250000775 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу, БИК 044525775.

**Безотзывность Перевода** - отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени (выплата перевода Получателю (зачисления на счет Получателя), перечисление Банком суммы Перевода по назначению (списания денежных средств с корреспондентского счета Банка)).

**Внутреннее структурное подразделение Банка (ВСП, офис)** – дополнительный, операционный, кредитно-кассовый офис Банка.

**Выгодоприобретатель** – лицо, не участвующее в проведении операции, но к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии, доверительного управления, при проведении брокерских операций.

**Заявление на перевод** – письменное распоряжение Отправителя Банку о переводе денежных средств без открытия банковского счета в пользу юридического или физического лица, на основании которого Банк оформляет расчетный документ, необходимый для осуществления Перевода, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности.

**Заявление на получение перевода** - письменное заявление Получателя о выплате денежных средств, поступивших в Банк без открытия банковского счета в пользу Получателя.

**Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных законодательством Российской Федерации сведений о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.

**Клиент** – физическое лицо, являющееся Отправителем (Плательщиком) или Получателем Перевода.

**Отправитель (Плательщик)** – физическое лицо, по распоряжению которого осуществляется Перевод.

**Перевод** – операция по перечислению денежных средств без открытия банковского счета на основании письменного распоряжения физического лица, не связанная с осуществлением им предпринимательской деятельности.

**Нерезиденты** – физические лица, не являющиеся резидентами в соответствии с подпунктами определения термина «Резидент».

**Получатель** – физическое или юридическое лицо в пользу которого осуществляется Перевод.

**Представитель** – физическое лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления.

**Распоряжение на перевод** – письменное заявление или иной документ Отправителя о перечислении Перевода пользу Получателя, на основании которого Банк осуществит перевод денежных средств в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России в рамках форм безналичных расчетов.

**Резиденты** – физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации.

**Тарифы** – тарифы комиссионного вознаграждения по операциям без открытия банковского счета, утвержденные в Банке, в том числе согласованные Банком с операторами

систем денежных переводов и\или юридическими лицами – Получателями.

### **3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ**

3.1. Банк осуществляет Переводы в валюте Российской Федерации, долларах США и ЕВРО в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами.

3.2. Банк формирует расчетные (платежные) документы и осуществляет Перевод на основании распоряжения Отправителя.

3.3. Банк осуществляет Переводы, не связанные с осуществлением Отправителем предпринимательской деятельности, в адрес физических и юридических лиц.

3.4. Прием и выплата денежных средств при отправлении и выплате Переводов осуществляется только в наличной форме.

3.5. Прием Переводов осуществляется в любом из офисов Банка, перечень операций которых содержит операции по осуществлению переводов без открытия счета.

Прием и выдача переводов в иностранной валюте осуществленных на территории РФ может быть проведена в зависимости от технологической возможности соответствующей системы денежных переводов и конкретного ВСП Банка.

3.6. Обязательства Банка перед Отправителем по исполнению Перевода являются встречными по отношению к обязательству Отправителя по внесению требуемой для осуществления Перевода суммы денежных средств и уплаты комиссии Банка. Банк не осуществляет исполнение Переводов и не несет за это ответственности при неисполнении Отправителем Перевода своих обязательств по надлежащему внесению Банку соответствующей суммы в рублях или иностранной валюте.

3.7. Банк за осуществление Перевода взимает комиссию с учетом следующего:

- комиссия взимается в полном объеме с Отправителя Перевода;
- валюта взимания комиссии может варьироваться в зависимости от способа и валюты осуществления перевода;
- комиссия взимается сверх суммы Перевода;
- комиссия может быть выражена в процентном соотношении к сумме перевода, в процентном соотношении к сумме перевода с указанием минимальной и максимальной суммы комиссии, в фиксированной сумме;
- размер комиссии может варьироваться, в том числе в зависимости от суммы Перевода, от выбранного Отправителем ВСП Банка, где осуществляется Перевод, способа доставки Перевода, валюты Перевода.

3.8. В соответствии с требованиями валютного законодательства и нормативными актами Банка России физическое лицо - резидент имеет право в Банке осуществить перевод из

Российской Федерации без открытия счёта в иностранной валюте и валюте РФ в сумме, не превышающей в течение одного рабочего дня в эквиваленте 5 000 долларов США по курсу Банка России в день осуществления Перевода.

По системным переводам в платежных системах установлены собственные лимиты на отправку денежных средств, которые могут варьировать в зависимости от страны получения перевода.

3.9. Банк осуществляет следующие виды Переводов:

- системные – переводы, осуществляемые в рамках платежных систем или систем денежных переводов («Золотая Корона», «CONTACT» и другие);
- несистемные – переводы, осуществляемые по стандартным каналам банковских взаиморасчётов (через корреспондентские счета).

3.10. Банк не осуществляет Переводы в пользу российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих предпринимательскую деятельность, иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву, информация о которых включена в перечень российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иностранных лиц, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению лотерей с нарушением законодательства Российской Федерации.

#### **4. ИДЕНТИФИКАЦИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИХ ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ, ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕЙ И БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ**

4.1. В случаях, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее ФЗ № 115-ФЗ) Банк при осуществлении приема или выплаты Перевода:

- проводит идентификацию физического лица, представителей физического лица, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев;
- устанавливает выгодоприобретателя, к выгоде которого действует Отправитель;
- принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в

Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

4.2. Для проведения идентификации Отправитель представляет сотруднику Банка документ, удостоверяющий личность, а в случае совершения операции от имени Отправителя его представителем, также доверенность или иные документы, подтверждающие полномочия представителя. В целях исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ у Отправителя могут быть запрошены иные сведения и/или документы.

4.3. Все документы и сведения, на основании которых осуществляется идентификация физического лица, представителей физического лица, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев должны быть действительны на дату их предъявления. В Банк должны быть представлены оригиналы документов или надлежащим образом заверенные копии. Если к идентификации физического лица, представителей физического лица, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев имеет отношение только часть документа, в Банк может быть представлена заверенная надлежащим образом выписка из него.

4.4. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Требование о представлении в Банк документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания (проживания) на территории Российской Федерации.

4.5. Банк вправе изготовить копии с документов, представленных физическим лицом или его Представителем для целей идентификации.

4.6. Идентификация физического лица, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится при осуществлении Перевода на сумму, не превышающую 15000 (Пятнадцать тысяч) рублей одновременно, в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, в пользу органов государственной власти и органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении, получающих денежные средства Отправителя в рамках выполняемых ими функций, установленных законодательством РФ, за

исключением случаев, если получателем переводимых средств является физическое лицо, некоммерческая организация (кроме религиозных и благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном порядке, товариществ собственников недвижимости (жилья), жилищных, жилищно-строительных кооперативов или иных специализированных потребительских кооперативов, региональных операторов, созданных в организационно-правовой форме фонда в соответствии с Жилищным кодексом РФ, а также если у работников Банка, банковских платежных агентов возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

## **5. ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ СИСТЕМНЫХ ПЕРЕВОДОВ.**

5.1. Информация о платежных системах/системах денежных переводов, в рамках которых физическое лицо может осуществить Перевод в Банке, размещена на официальном сайте Банка по адресу: [www.mbo-bank.ru](http://www.mbo-bank.ru) и на информационных стендах в офисах Банка в местах обслуживания физических лиц. Также информация может быть доведена до физического лица сотрудником Банка устно.

5.2. Перечни субъектов РФ, иностранных государств и соответствующих населенных пунктов, в которых может быть осуществлена выдача системного перевода, размещены на официальном сайте Оператора системы денежных переводов, указаны в Заявлении на перевод и предоставляются сотрудником Банка устно или в печатном виде по запросу физического лица.

5.3. Информация о возможных способах и особенности получения Переводов, размере комиссионного вознаграждения, точной сумме вносимых денежных средств, в том числе условия проведения конверсионной операции, включая курс, по которому она проводится, ограничениям по сумме перевода предоставляется Отправителю сотрудником Банка до момента оформления Перевода устно.

5.4. Системные переводы являются срочными и в зависимости от правил системы становятся доступными для получения Получателем через 1-15 минут после отправления.

5.5. Банк до осуществления Перевода проводит мероприятия, предусмотренные п. 4.1. Правил.

5.6. Перевод осуществляется на основании распоряжения на перевод денежных средств – Заявления на перевод.

5.7. Заявление на перевод оформляется в соответствии с правилами и требованиями платежной системы/системы денежных переводов, через которую Отправитель осуществляет перевод денежных средств.

5.8. После оформления Перевода, ему присваивается контрольный номер, который



указывается в Заявлении на перевод и сообщается Банком Отправителю.

5.9. Перед проставлением подписи в Заявлении на перевод Отправитель должен проверить правильность указанных сведений и реквизитов Перевода. Собственноручно подписывая Заявление на перевод, Отправитель подтверждает, что все данные, указанные в нем, внесены верно. С момента подписания Заявления на перевод Отправитель несет всю полноту ответственности за верность сведений, предоставленных им при инициировании Перевода. Подписанное Отправителем Заявление на перевод является поручением Банку осуществить Перевод.

5.10. В качестве подтверждения исполнения Заявления на перевод Банк выдает Отправителю второй экземпляр Заявления на перевод с проставлением отметки Банка, включая подпись уполномоченного лица Банка.

5.11. При отправке системного перевода Отправитель самостоятельно информирует Получателя о направлении в его пользу системного перевода и сообщает ему следующую информацию:

- наименование системы, по которой был отправлен Перевод;
- адрес и наименование пункта, где Перевод можно получить;
- сумму и валюту Перевода;
- фамилию, имя, отчество (при наличии) Отправителя;
- контрольный номер Перевода.

5.12. Отправитель не вправе разглашать контрольный номер и иные данные о Переводe (как частично, так и полные данные) третьим лицам, кроме Получателя, обязан предпринимать меры, способствующие недопущению разглашения, и несет полную ответственность за такое разглашение и/или риск непринятия мер.

5.13. Для выдачи Перевода Получатель должен предоставить в Банк документ, удостоверяющий личность, иные документы, необходимые для его идентификации, и сообщить следующую информацию:

- контрольный номер перевода;
- фамилию, имя, отчество (при наличии) Отправителя;
- ожидаемую сумму и валюту Перевода.

5.14. При наличии Перевода и его готовности к выдаче Банк проводит идентификацию Получателя в соответствии с п. 4.1. Правил и оформляет Заявление на выдачу денежных средств.

Заявление на выдачу денежных средств оформляется в соответствии с правилами и требованиями платежной системы/системы денежных переводов, через которую Получатель получает Перевод.

5.15. В качестве подтверждения выдачи Перевода Банк выдает Получателю второй экземпляр Заявления на выдачу денежных средств с проставлением отметки Банка, включая подпись уполномоченного лица Банка.

5.16. Перед проставлением подписи в Заявлении на выдачу денежных средств Получатель должен проверить правильность указанных сведений и реквизитов Перевода. Собственноручно подписывая Заявление выдачу денежных средств, Получатель подтверждает и соглашается, что все данные, указанные в Заявлении, внесены верно.

5.17. Системные переводы выдаются Получателю только наличными денежными средствами.

5.18. Банк имеет право отказать в выдаче денежных средств в случае расхождений в написании данных Получателя в реквизитах Перевода и предъявленном Получателем документе, удостоверяющем личность.

При этом выдача Перевода возможна в следующих случаях:

- при наличии не более 2 различий в написании данных Получателя, предоставленных в реквизитах Перевода и данных Получателя, указанных в документе, удостоверяющем личность, с учетом применимых правил транслитерации;

- если документ, удостоверяющий личность, не предполагает указание отчества, но отчество указано в реквизитах Перевода (в этом случае отчество используется в качестве дополнительного идентификатора);

- если в документе, удостоверяющем личность, указано отчество, но отчество не указано в реквизитах Перевода;

- если в реквизитах Перевода фамилия, имя, отчество указаны латинскими буквами, а в документе, удостоверяющем личность, русскими, и наоборот с учетом применимых правил транслитерации.

5.19. За осуществление системного перевода, Банк взимает комиссию согласно Тарифам Банка.

## **6. ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ НЕСИСТЕМНЫХ ПЕРЕВОДОВ.**

6.1. Банк осуществляет несистемные переводы в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России в рамках применяемых форм безналичных расчетов.

6.2. Прием и исполнение несистемных переводов осуществляется в офисах Банка, перечень операций которых содержит операции по осуществлению переводов денежных средств без открытия банковского счета.

6.3. Перевод денежных средств по несистемным переводам осуществляется в срок не более трех рабочих дней начиная со дня предоставления Плательщиком Банку наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

6.4. Несистемный перевод осуществляется Банком на основании распоряжения о переводе денежных средств (далее - Распоряжения), составленного Плательщиком или Получателем средств. Распоряжения составляются с указанием установленных Банком реквизитов, позволяющих Банку осуществить перевод денежных средств. Также Распоряжения могут быть оформлены на специальных бланках, которые можно получить у сотрудников Банка.

6.5. Распоряжения могут быть оформлены Отправителем самостоятельно или сотрудником Банка. При оформлении распоряжения сотрудником Банка с Отправителя взимается комиссия в соответствии с Тарифами Банка.

6.6. Банк до приема к исполнению Распоряжения:

- проводит в отношении Отправителя мероприятия, предусмотренные п. 4.1. Правил;
- доводит до Отправителя информацию о порядке и условиях осуществления Перевода, способах оплаты, точную сумму вносимых денежных средств, размер взимаемой комиссии, в том числе условия проведения конверсионной операции, включая курс, по которому она проводится ограничения по сумме перевода предоставляется Отправителю сотрудником Банка до момента оформления Перевода устно.

6.7. Банк осуществляет несистемный перевод на основании подписанного Отправителем Распоряжения, содержащего реквизиты, необходимые для его осуществления. В Распоряжении на перечисление денежных средств по уплате налогов, сборов и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации дополнительно в обязательном порядке указывается информация, установленная Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 12.11.2013 № 107н.

6.8. Для осуществления несистемного перевода Банк вправе потребовать у Отправителя предоставления договора, счета или иного обосновывающего Перевод документа, а также получить (изготовить) копии предоставленных документов, в том числе документа, удостоверяющего личность физического лица.

6.9. В соответствии с требованиями валютного законодательства и нормативных актов Банка России Переводы за пределы Российской Федерации в пользу юридических лиц для оплаты товаров, работ, услуг и т.п. Банк проводит на основании подтверждающих документов, являющихся основанием для их проведения (соглашение, договор, счет на оплату и т.п.).

6.10. В случае обнаружения ошибок в процессе обработки Распоряжения, сотрудник Банка, информирует Отправителя о наличии несоответствий, возвращает неправильно

оформленное Распоряжение, выдаёт чистый бланк для переоформления, либо оформляет Распоряжение с взиманием платы в соответствии с Тарифами Банка. Отказ Отправителя от переоформления Распоряжения является основанием для отказа в проведении операции.

6.11. Перед проставлением подписи в Распоряжении на перевод Отправитель должен проверить правильность указанных сведений и реквизитов Перевода. Собственноручно подписывая Распоряжение на перевод, Отправитель подтверждает, что все данные, указанные в нем, внесены верно. С момента подписания Распоряжения на перевод Отправитель несет всю полноту ответственности за верность сведений, предоставленных им при инициировании Перевода. Подписанное Отправителем Распоряжение на перевод является поручением Банку осуществить Перевод.

6.12. В качестве подтверждения приёма к исполнению Распоряжения Банк выдает Отправителю документ с проставлением даты приема и отметки Банка, включая подпись уполномоченного лица Банка (квитанция, кассовый чек, второй экземпляр Распоряжения Отправителя). Отправитель в момент передачи документа, подтверждающего прием к исполнению Перевода, обязан убедиться, что реквизиты, указанные в документе, соответствуют реквизитам, указанным в Распоряжении.

6.13. В качестве подтверждения исполнения Перевода Банк по требованию Отправителя выдает письменный документ (справку), подтверждающий исполнение перевода. Письменный документ (справка) может быть выдан только после списания денежных средств с корреспондентского счета Банка или зачисления денежных средств на счет Получателя, открытый в Банке.

6.14. Информация об уплате денежных средств за государственные и муниципальные услуги, услуги, указанные в части 3 статьи 1 и части 1 статьи 9 Федерального закона от 27.07.2010 № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг», иных платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, а также иных платежей, в случаях, предусмотренных федеральными законами, при достаточности денежных средств для исполнения распоряжения о переводе направляется Банком в Государственную информационную систему о государственных и муниципальных платежах.

6.15. Банк не уведомляет Получателей о поступлении в их адрес денежных средств по Переводам. Для выдачи несистемного перевода Получатель должен самостоятельно обратиться в Банк, предоставить документы, необходимые для его идентификации и заполнить заявление по форме Банка.

6.16. За осуществление несистемных переводов, Банк взимает комиссию согласно Тарифам Банка, за исключением переводов по перечислению налогов в бюджетную систему Российской Федерации, плата за которые не взимается.

## **7. ВОЗВРАТ ПЕРЕВОДА ОТПРАВИТЕЛЮ**

7.1. Перевод может быть возвращен Отправителю:

- по инициативе Отправителя до наступления безотзывности перевода;
- в связи с возвратом Перевода банком Получателя, в том числе при указании неправильных реквизитов Получателя.

7.2. При наступлении безотзывности Перевода Отправитель самостоятельно принимает меры по возврату Перевода без участия Банка.

7.3. Для возврата Перевода Отправителю необходимо обратиться в Банк и оформить заявление на возврат перевода по форме Банка/платежной системы/системы денежных переводов. С заявлением на возврат перевода Отправитель предъявляет документ, удостоверяющий личность и документ, выданный Банком при оформлении Перевода. При отсутствии документа, выданного Банком при оформлении Перевода, Отправитель должен в письменной форме сообщить реквизиты и сумму Перевода.

7.4. При отсутствии документа, выданного Банком при оформлении Перевода, Отправитель (Представитель) должен в письменной форме сообщить реквизиты и сумму Перевода, в который необходимо внести изменения. При этом Отправитель несет ответственность, в том числе уголовную, за мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

7.5. При выдаче Банком возвращенных переводов Отправителю возвращается только сумма Перевода. Удержанная Банком комиссия за отправку перевода Отправителю не возвращается, за исключением случаев, когда перевод вернулся по вине Банка.

7.6. В случае возврата Перевода банком Получателя при невозможности его зачисления на счет Получателя, в том числе по причине закрытия счета Получателя или неверно указанных реквизитов Получателя, Банк уведомляет Отправителя о возврате Перевода одним из следующих способов:

- по номеру телефона, предоставленному Отправителем при оформлении Перевода;
- почтовым отправлением по адресу проживания Отправителя, предоставленному Отправителем при оформлении Перевода.

Обязанность по уведомлению Отправителя о возврате Перевода считается исполненной Банком:

- с момента передачи информации Отправителю по телефону в устной форме или СМС-

сообщением;

– доставки почтового отправления Отправителю. Почтовое отправление считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило Отправителю, но по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено или Отправитель не ознакомился с ним.

7.7. Банк не несёт ответственности за правомерность и своевременность исполнения своих обязательств банком Получателя. В случае возврата Перевода банком Получателя, комиссия, уплаченная Отправителем за его отправку, возврату не подлежит, за исключением случаев, когда возврат Перевода произошел по вине Банка.

## **8. ИЗМЕНЕНИЕ РЕКВИЗИТОВ ПЕРЕВОДА**

8.1. Платежные реквизиты Перевода могут быть изменены Отправителем до наступления безотзывности перевода. По несистемным переводам Банк вправе уточнить (изменить) реквизиты Получателя – юридического лица на основании актуальных сведений, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц по указанному в распоряжении Отправителя ИНН Получателя или на основании информации, полученной от получателя средств.

8.2. При наступлении безотзывности Перевода Отправитель самостоятельно принимает меры по внесению изменений в Перевод без участия Банка.

8.3. Для внесения изменений в реквизиты Перевода Отправителю необходимо обратиться в Банк и оформить заявление об уточнении реквизитов Перевода по форме Банка/платежной системы. Отправитель (Представитель) должен предъявить документ, удостоверяющий личность и документ, выданный Банком при оформлении Перевода.

8.4. При отсутствии документа, выданного Банком при оформлении Перевода, Отправитель (Представитель) должен в письменной форме сообщить реквизиты и сумму Перевода, в который необходимо внести изменения. При этом Отправитель несет ответственность, в том числе уголовную, за мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

## **9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

9.1. Банк обязуется исполнять Распоряжения на перевод денежных средств в сроки, установленные действующим законодательством РФ и платежными системами/системами денежных переводов, через которые осуществляется перевод денежных средств.

9.2. Банк имеет право отказать Отправителю в осуществлении Перевода, если:

– назначение Перевода связано с осуществлением предпринимательской деятельности или противоречит действующему законодательству РФ;

- в Распоряжении на перевод отсутствуют или указаны неполные (неверные) реквизиты;
- Отправителем не представлены или представлены не в полном объеме документы и сведения в соответствии с действующим законодательством РФ;
- при выявлении в процессе проверки информации об Отправителе или его операции признаков недостоверности или недействительности представленных в Банк документов и сведений;
- у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ;
- Перевод осуществляется за границу на счет (во вклад), открытый на анонимного владельца;
- в случае отсутствия (недостаточности) у Клиента средств для осуществления Перевода, в том числе для оплаты Банку комиссионного вознаграждения;
- если перевод осуществляется с нарушением требований Федерального закона № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- действующим законодательством РФ установлены иные основания для отказа отправителю в осуществлении перевода.

9.3. Банк имеет право отказать Получателю в выплате Перевода, если Получатель не предоставил сведения (предоставил недостоверные сведения), необходимые для выплаты Перевода либо идентификации Получателя, его Представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца.

9.4. Банк имеет право требовать от Отправителя предоставления документов, обосновывающих Перевод, в случаях, установленных действующим законодательством РФ.

9.5. При исполнении несистемного перевода Банк самостоятельно выбирает маршрут Перевода.

9.6. Банк в одностороннем порядке вносит изменения в действующие тарифы, Правила, устанавливает индивидуальные суммовые/количественные ограничения при осуществлении Перевода.

9.7. Банк не несет ответственности за невозможность осуществления Перевода, или его несвоевременное исполнение, если такое неисполнение вызвано причинами, не зависящими от Банка, в том числе если:

- в Распоряжении на перевод денежных средств указаны неполные/неверные реквизиты Получателя, вследствие чего денежные средства Получателю не поступили;
- в Распоряжении на перевод денежных средств не указаны (не полностью указаны) данные, предусмотренные для идентификации Получателя (данные документа,

удостоверяющего личность, пароли, индивидуальные номера и т.д.), вследствие чего банк получателя не смог однозначно идентифицировать Получателя;

– исполнению Перевода помешали обстоятельства непреодолимой силы (война, землетрясение, стихийные бедствия, нормативные и законодательные акты и т.д.), находящиеся вне разумного контроля сторон;

– Отправитель не предоставил Банку денежные средства, являющиеся законными средствами платежа на территории РФ или иностранных государств, а также в случаях установления фактов проведения расчетов денежными знаками (банкнотами и/или монетой), содержащих признаки подделки или имеющие повреждения, не позволяющие признать такие денежные знаки законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации или иностранных государств;

– денежные средства поступили Получателю с задержкой, вызванной действиями участвующих в осуществлении Перевода банков-корреспондентов, в том числе банка Получателя.

9.8. Банк не несет ответственности за невыплату Перевода по причине отзыва лицензии у банка Получателя, который был указан Отправителем. В данном случае Получателю необходимо предъявлять требования к временной администрации или конкурсному управляющему о включении своих требований в реестр требований кредиторов, т.к. данные средства не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ от 23.12.2003 «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

9.9. Возвращенные Переводы хранятся в Банке в течение срока исковой давности в соответствии с законодательством Российской Федерации и могут быть возвращены Отправителю по его запросу.

## **10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ОТПРАВИТЕЛЯ/ПОЛУЧАТЕЛЯ**

10.1. Отправитель обязуется:

– до внесения суммы перевода ознакомится с настоящими Правилами и Тарифами;

– надлежащим образом оформлять необходимые документы на отправление Перевода либо предоставлять все сведения, необходимые для их заполнения;

– обеспечить сохранность документа подтверждающего осуществление Перевода в течение 3 (Трёх) лет со дня совершения Перевода;

– не осуществлять Переводы, связанные с предпринимательской деятельностью, а также Переводы, цель которых противоречит действующему законодательству Российской Федерации;

– принять к сведению информацию, размещенную на сайте Банка о возможных рисках получения несанкционированного доступа к данным, предоставляемым Отправителем



Получателю в целях получения Перевода;

- не сообщать номер Перевода, а также иные реквизиты перевода, включая данные Получателя, третьим лицам;

- предоставлять по требованию Банка документы, обосновывающие Перевод, документы (сведения), необходимые для идентификации Отправителя/Получателя в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;

- оплатить Банку комиссионное вознаграждение в размере и сроки, установленные настоящими Правилами и Тарифами Банка.

10.2. Отправитель/Получатель имеет право:

- осуществлять переводы денежных средств без открытия счета / получать денежные средства без открытия счета в соответствии с настоящими Правилами и Тарифами Банка;

- направить обращение в Банк согласно «Порядка о предъявлении и рассмотрении претензий физических лиц по операциям переводов денежных средств КБ «Геобанк» (ООО)».

Ознакомиться с Порядком можно в офисах Банка, на официальном сайте КБ «Геобанк» (ООО) по адресу: [www.mbo-bank.ru](http://www.mbo-bank.ru) или позвонив в Контакт-центр Банка.

## **11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

11.1. Банк не вмешивается в договорные отношения Отправителя с Получателем. Взаимные претензии между Отправителем и Получателем средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законом порядке без участия Банка.

11.2. В случае отсутствия у Отправителя документов, подтверждающих прием и исполнение Перевода Отправитель признает, что информация о реквизитах и сумме Перевода, а также комиссии Банка внесенной Отправителем, хранящаяся в АБС Банка, является достоверной и может быть использована в качестве доказательства в спорах между Банком и Отправителем.

11.3. Все споры, возникающие в связи с настоящими Правилами, разрешаются Банком и Отправителем/Получателем путем переговоров. При не достижении договоренности спорные вопросы подлежат разрешению в суде в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.