

**УТВЕРЖДЕНЫ**

приказом председателя
правления АО «БАНК ОРЕНБУРГ»
№793 от 25.07.2024
Приложение №2
Введены в действие с 25 июля 2024г.

ПРАВИЛА

и условия осуществления операций по переводам физических лиц в АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

ПРАВИЛА

и условия осуществления операций по переводам физических лиц в АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

Оглавление

1. Общие положения	5
2. Основные положения о переводе денежных средств	6
3. Права и обязанности сторон	7
3.1. Банк имеет право	7
3.2. Банк обязуется	7
3.3. Клиент имеет право	8
3.4. Клиент обязуется	9
4. Порядок приема, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств	9
5. Порядок исполнения распоряжений	12
5.1. Переводы с банковского счета / без открытия банковского счета	12
5.2. Порядок расчета платежными поручениями	13
5.3. Особенности осуществления Переводов в рамках Системы «Город»	13
5.4. Особенности осуществления переводов за жилищно-коммунальные услуги	13
6. Вознаграждение Банка	13
7. Предъявление претензий и разрешение конфликтных ситуаций	14
8. Согласие на обработку персональных данных	14
9. Прочие положения	15
10. Реквизиты и контакты Банка	15
Документы, данные документов, необходимые для идентификации физических лиц	16
Подтверждение	17
Заявление на возмещение суммы перевода денежных средств, совершенного без моего добровольного согласия	18

Термины и определения

Банк	Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ», сокращенное наименование: АО «БАНК ОРЕНБУРГ», лицензия ЦБ РФ № 3269 от 31 марта 2016 г.
База данных	База данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без Добровольного согласия Клиента
Безотзывность перевода денежных средств	Отсутствие или прекращение возможности отзыва Распоряжения об осуществлении Перевода денежных средств с момента списания денежных средств со Счета Клиента/с момента внесения Клиентом наличных денежных средств в кассу Банка, УСО при переводе без открытия счета
Взыскатель средств	лицо или орган, имеющее право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков. Взыскатели средств могут являться получателями средств. По распоряжениям Взыскателей средств, в том числе органов принудительного исполнения, налоговых органов, получателем средств может быть также орган, которому в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляется перевод взысканных денежных средств
Выгодоприобретатель	Лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом
Договор	Совокупность следующих документов: - Заявление, - настоящие Правила, - Тарифы. Является договором присоединения. Заключение Договора производится согласно статье 428 ГК РФ
Добровольное согласие	Наличие согласия Клиента на Перевод или наличие согласия Клиента на Перевод, полученного при отсутствии влияния обмана или злоупотребления доверием Клиента со стороны третьих лиц. Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет
Достаточность денежных средств на Счете	Наличие остатка денежных средств на Счете Клиента в сумме, достаточной для исполнения всех Распоряжений, предъявленных к Счету Клиента
Законный представитель	Физическое или юридическое лицо, представляющее интересы Клиента в силу полномочий, основанных на указании закона/акта уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления. Законными представителями являются: - для несовершеннолетнего лица в возрасте до 14 лет – родитель, усыновитель, приемный родитель, опекун; - для несовершеннолетнего лица в возрасте от 14 до 18 лет – родитель, усыновитель, приемный родитель, попечитель; - для совершеннолетнего недееспособного Клиента – опекун; - для совершеннолетнего, ограниченно дееспособного Клиента – попечитель
Заявление	Форма Распоряжения на перевод денежных средств, установленная Банком и применяемая в рамках форм безналичных расчетов, в соответствии Положением Банка России от 29.06.2021 N 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств"
Идентификатор ГИС ЖКХ	адрес помещения по ФИАС при совместном упоминании
Клиент	Физическое лицо (резидент или нерезидент РФ)
Недостаточность денежных	Отсутствие денежных средств на Счете, либо наличие на Счете Клиента де-

средств на Счете	нежных средств, недостаточных для полного исполнения предъявленных Распоряжений
Перевод денежных средств (Перевод)	Действия Банка по переводу денежных средств (в валюте Российской Федерации, иностранной валюте) по банковским счетам и без открытия банковских счетов в соответствии с Федеральными законами и нормативными актами Банка России в рамках применяемых форм безналичных расчетов и на основании распоряжений Клиентов. Перевод денежных средств в рамках Правил осуществляется в рамках расчетов платежными поручениями
Платежная Система денежных переводов (Платежная Система)	Представляет собой сообщество организаций, объединенных единым информационным пространством и взаимодействующих в соответствии с правилами Платежной Системы в целях осуществления переводов денежных средств
Получатель денежных средств	Юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации (далее – «законодательство РФ») порядке частной практикой, физическое лицо, кредитная организация
Правила	Настоящие Правила и условия осуществления операций по переводам физических лиц в АО «БАНК ОРЕНБУРГ»
Распоряжение	Документы, на основании которых Банк осуществляет разовые и (или) периодические Переводы денежных средств, в рамках форм безналичных расчетов, предусмотренных нормативными актами Банка России, а также по формам, установленным Банком или Получателем средств по согласованию с Банком. Распоряжения могут быть на бумажном носителе или в электронной форме, составленные с использованием сервисов системы дистанционного банковского обслуживания или УСО
Сервисы онлайн-платежей	Это комплекс отношений, возникающий между участниками в процессе организации и реализации деятельности по приему платежей от плательщиков, например, оплата услуг сотовых операторов, интернет - провайдеров
Система «Город»	Автоматизированная система приема платежей от населения за жилищно-коммунальные услуги, услуги городской и междугородней связи, в том числе услуги Интернет-провайдеров, услуги детских садов, школ и вузов. Система также позволяет производить гашение кредитов, штрафов ГИБДД, оплачивать другие услуги
Счет	Банковский счет/вклад, открытый Банком Клиенту на основании заключенного договора текущего банковского счета / договора банковского вклада
Телефон поддержки	Номер телефона клиентской поддержки, указывается на сайте Банка- 8 800 101-43-43
Тарифы	Утвержденные в установленном порядке Тарифы Банка по обслуживанию физических лиц, определяющие условия и стоимость оказания Банком Клиенту услуг и являющиеся неотъемлемой частью Правил
Удаленные каналы обслуживания	Сервис дистанционного банковского обслуживания, предназначенный для предоставления Банком Клиенту банковских и/или информационных услуг и обслуживания Клиентов на основании их распоряжений, передаваемых удалённым способом (без личного присутствия) с использованием компьютерных и/или телефонных сетей. В рамках Правил к удаленному каналу обслуживания относится интернет-банк
Устройство самообслуживания (УСО)	Устройство для осуществления в автоматическом режиме (без участия уполномоченного лица Банка) выдачи и (или) приема наличных денежных средств с использованием банковских карт, наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием банковских карт, передачи распоряжений Банку об осуществлении расчетов по поручению Клиентов, в т. ч. по их банковским счетам и для составления документов, подтверждающих передачу соответствующих распоряжений. Под Устройствами самообслуживания в Правилах понимаются банкоматы и устройства самообслуживания с функцией приема наличных денежных средств (cash-in)

Иные термины, используемые в Правилах, применяются в значении, установленном Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (далее – Федеральный закон 161-ФЗ) и Положением Банка России от 29.06.2021 N 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств".

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правила определяют порядок и условия осуществления в Банке операций по переводу денежных средств по Распоряжению физических лиц, в том числе:

- порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений;
- порядок выполнения процедур исполнения Распоряжений.

1.2. Совершение операций по Переводам денежных средств осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, регулирующими вопросы осуществления Переводов, Правилами.

1.3. Правила распространяются на разовые или периодические Переводы денежных средств Клиентами Банка в определяемой Клиентом сумме в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных Распоряжением условий.

1.4. Правила распространяются на переводы Клиентами Банка денежных средств:

- с банковских счетов, в том числе переводы в рамках Системы «Город»;
- без открытия счета, в том числе переводы в рамках Системы «Город».

1.5. Правила не распространяются на:

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

1.6. Правила представляют собой публичное предложение (оферту) Банка о заключении с Клиентом Договора и могут быть приняты Клиентом только путем присоединения к ним в целом, посредством:

- предоставления Клиентом в Банк Распоряжения на бумажном носителе;
- предоставления Клиентом в Банк Распоряжения в электронной форме, составленного с использованием сервисов ДБО;
- совершения Клиентом определенных действий в УСО Банка, необходимых для отправки Перевода, в том числе внесения наличных денежных средств при отправке Перевода без открытия счета. При этом указанные действия Клиента приравниваются к предоставлению им Распоряжения.

1.7. Договор считается заключенным с момента предоставления Клиентом Распоряжения / совершения определенных действий в УСО Банка и принятия Банком к исполнению данного Распоряжения, при этом моментом принятия Банком запроса к исполнению считается:

- при личном обращении – проставление соответствующего штампа сотрудником Банка на оригинале Распоряжения;
- при использовании сервисов ДБО – фиксация информации в программном комплексе Банка.

1.8. Банк для ознакомления потенциальных Клиентов с Правилами, а также для ознакомления Клиентов с изменениями и дополнениями к Правилам, в т. ч. с новыми редакциями Правил размещает Правила на сайте Банка <https://orbank.ru/> и в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание физических лиц. Днём ознакомления Клиента с публично размещенной информацией считается день, в который эта информация была размещена на сайте Банка и/или в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание физических лиц. В дополнение к указанным выше способам публичного размещения информации Банк вправе использовать иные способы, например, путем рассылки Клиентам информационных сообщений в электронном виде.

В соответствии с ч. 1 ст. 450 Гражданского кодекса РФ стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и дополнения в Правила в одностороннем порядке, при этом:

- изменения и дополнения, не ухудшающие условия обслуживания Клиентов, становятся обязательными для сторон Договора с первого рабочего дня, следующего за днём их размещения;
- иные изменения становятся обязательными для сторон через 10 календарных дней с даты их размещения,
- Правила в новой редакции применяются к Договорам, заключённым до внесения изменений в Правила.

В случае несогласия с изменениями и (или) дополнениями, внесёнными Банком в Правила, Клиент вправе расторгнуть Договор, обратившись в Банк лично с документом, удостоверяющим личность, при условии исполнения всех обязательств перед Банком в рамках Договора.

1.9. Банк до совершения Клиентом операций по Переводу денежных средств:

- разъясняет Клиенту положения Правил и информирует Клиента о Тарифах,
- уведомляет Клиента о том, что в отношении некоторых банковских операций, осуществляемых Клиентом, могут применяться ограничения, установленные законодательством РФ;
- уведомляет Клиента о возможных действиях при выявлении операций совершения Переводов без Добровольного согласия Клиента.

1.10. В части течения любого срока, указанного в Правилах, согласно ст. 193 ГК РФ, если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

2.1. Банк осуществляет Переводы в соответствии с положениями Правил, законодательством РФ, нормативными актами Банка России, договором банковского счета/вклада, иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом.

2.2. Банк осуществляет Переводы денежных средств по банковским счетам Клиентов и без открытия банковских счетов с использованием Распоряжений, составленных Клиентами, Получателями и Взыскателями средств (далее – отправители Распоряжений) и Банком, на бумажном носителе, в электронном виде.

2.3. Перевод денежных средств осуществляется:

- за счет денежных средств, находящихся на Счете Клиента, открытом в Банке;
- за счет наличных денежных средств, предоставленных Клиентом.

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

2.5. Перевод денежных средств осуществляется:

- при личном обращении Клиента (представителя Клиента по доверенности, оформленной в порядке, установленном законодательством РФ) в Банк, при обращении Клиента в УСО Банка, с использованием Удаленных каналов обслуживания;
- на основании Распоряжения Клиента. Распоряжение предоставляется в письменной форме при личном обращении Клиента в Банк для отправки Перевода либо в электронном виде путем совершения определенных действий в Удаленных каналах обслуживания либо УСО, в т.ч. с использованием банковской карты, что равнозначно предоставлению Клиентом соответствующего письменного Распоряжения в Банк;
- при предоставлении Клиентом, отправителем Распоряжения необходимых реквизитов/запросов/указаний для отправки Перевода, которые определены действующим законодательством РФ / нормативными актами Банка России / соответствующим получателем Перевода / Правилами обслуживания в системе «интернет-банк» в АО «БАНК ОРЕНБУРГ»;
- с обеспечением идентификации Клиента/Выгодоприобретателя (в случае, если Клиент действует к выгоде третьего лица, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом) в случаях и порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

2.6. В рамках исполнения законодательства РФ Перевод денежных средств от имени несовершеннолетнего лица осуществляется его Законным представителем с предоставлением подтверждающих документов. Документы, подтверждающие представительство по закону и содержащие сведения о Законном представителе:

родителями (усыновителями) несовершеннолетнего лица:

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

опекунами/попечителями — физическими лицами:

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

приемными родителями несовершеннолетнего лица:

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

2.7. Банк в целях осуществления Перевода денежных средств составляет расчетные (платежные) документы в электронном виде / на бумажных носителях на основании Распоряжений в электронном виде / на бумажных носителях, принятых к исполнению от Клиента. При этом Банк обеспечивает неизменность реквизитов Распоряжений, указанных Клиентом, за исключением реквизитов Банка (при составлении Банком Распоряжений), кредитных организаций – посредников, а также случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

2.8. Банк в случаях, установленных законодательством РФ, проводит идентификацию Клиента/Выгодоприобретателя (в случае, если Клиент действует к выгоде третьего лица, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом), для чего запрашивает сведения и документы, в том числе предусмотренные Приложением № 1 к Правилам, а также информацию и документы, позволяющие установить Выгодоприобретателей.

Документы, предоставляемые в Банк, должны быть действительными на дату предъявления. Документы, составленные полностью или в какой-либо части на иностранном языке, предоставляются в Банк с должным образом заверенным переводом на русский язык. В случае осуществления Перевода в УСО Банка идентификация Клиента в случаях, предусмотренных законодательством РФ, осуществляется на основании реквизитов банковской карты Клиента.

2.9. Банк обеспечивает соблюдение банковской тайны и сохранность информации, полученной при осуществлении операций по Переводам. Сведения о Переводах предоставляются третьим лицам только в порядке и в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. БАНК ИМЕЕТ ПРАВО

3.1.1. Отказать Клиенту в Переводе денежных средств:

- при наличии условий, предусмотренных действующим законодательством РФ, препятствующих осуществлению Перевода / исполнению Банком требований законодательства РФ,
- при отсутствии в платежном документе сведений, необходимых для осуществления Перевода в соответствии с правилами безналичных расчетов, а также, если реквизиты Перевода денежных средств не соответствуют требованиям законодательства РФ,

3.1.2. Запрашивать у Клиента сведения о нем, представителях, Выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Клиента, а также любые документы, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.1.3. В случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, запрашивать у Клиента документы/сведения, в том числе в рамках исполнения Банком обязанности по отправке сообщений в ГИС ЖКХ/ГИС ГМП дополнительно к сведениям и документам, предусмотренным Приложением № 1 Правилам.

3.1.4. В дополнение к подтверждению, полученному от Клиента в соответствии с п. 3.3.4. Правил, запросить у Клиента информацию, что Перевод не является переводом денежных средств без Добровольного согласия Клиента одним или несколькими способами, указанными в п. 3.2.7. Правил (такое подтверждение может быть оформлено по рекомендуемой форме Приложения №2 к Правилам).

3.1.5. Вносить изменения в Правила с уведомлением Клиента в соответствии с п. 1.8 Правил.

3.2. БАНК ОБЯЗУЕТСЯ

3.2.1. Консультировать Клиента по вопросам осуществления Переводов.

3.2.2. Размещать Правила на сайте Банка <https://orbank.ru/> и в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание физических лиц.

3.2.3. Уведомлять Клиента о внесении изменений в Правила путем размещения информации об этом в соответствии с п. 1.8 Правил.

3.2.4. Хранить информацию о Переводах Плательщиков в пользу Клиента в течение 5 (Пяти) лет с момента совершения Перевода.

3.2.5. По запросу Клиента при его личном обращении предоставлять Клиенту информацию о проведенных им Переводах (при необходимости получения дубликата/копии документа, подтверждающего исполнение Перевода, Банк выдает платежное поручение/Квитанцию с проставлением на нем даты исполнения,

штампа и подписи уполномоченного сотрудника Банка). Сведения предоставляются в соответствии с действующими Тарифами.

3.2.6. Приостановить прием к исполнению Распоряжения¹ Клиента на 2 (Два) дня² до осуществления списания денежных средств с банковского счёта при выявлении Перевода, соответствующего признакам осуществления перевода без Добровольного согласия Клиента, в соответствии с Федеральным законом 161-ФЗ.

В связи с этим Банк **незамедлительно** предоставляет Клиенту информацию, требуемую в соответствии с Федеральным законом 161-ФЗ, а именно:

- а) о приостановлении исполнения Распоряжения;
- б) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без Добровольного согласия Клиента;
- в) о возможности Клиента подтвердить Распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению Распоряжения, способами, предусмотренными в п. 3.3.4 Правил (с учетом положений п. 3.1.4. Правил).

3.2.7. При приостановлении к приему Распоряжения в соответствии с п. 3.2.6. Правил, Банк предоставляет указанную информацию одним или несколькими из следующих способов:

- смс-информированием / путем осуществления телефонного звонка на номер телефона, предоставленный Клиентом с Распоряжением / хранящийся в программном комплексе Банка с признаком «действующий»;
- посредством интернет-банка, при подключении Клиентом;
- путем отправки письма на бумажном носителе на адрес регистрации/проживания Клиента, имеющийся в Банке.

При этом приоритет используемого способа уведомления определяется на усмотрение Банка.

Если Клиент находится в Банке, Клиенту предоставляется соответствующая информация на бумажном носителе (используется утвержденная Банком форма бланка уведомления о приостановлении приема к исполнению распоряжения / отказа в совершении операции по СБП).

3.2.8. Приостановить прием к исполнению **подтвержденного** Распоряжения¹ Клиента на 2 (Два) дня² со дня направления Клиентом подтверждения Распоряжения (если Клиент воспользовался своим правом в соответствии с п. 3.3.4. Правил), если Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в Базе данных.

По истечении 2 (Двух) дней² со дня подтверждения Клиентом Распоряжения Банк исполняет подтвержденное Распоряжение.

3.2.9. При приостановлении приема к исполнению **подтвержденного** Распоряжения в соответствии с п. 3.2.8. Правил, **незамедлительно** уведомить об этом Клиента с предоставлением ему информации, требуемой в соответствии с Федеральным законом 161-ФЗ, одним или несколькими из способов, указанных в п. 3.2.7. Правил.

3.2.10. Возместить Клиенту сумму операции по Переводу, совершенной без Добровольного согласия Клиента, в случае ненадлежащего исполнения Банком требований, определенных в ст.8 Федерального закона 161-ФЗ.

3.3. КЛИЕНТ ИМЕЕТ ПРАВО

3.3.1. Получать консультации Банка по вопросам осуществления Переводов.

3.3.2. Запрашивать у Банка копии платёжных документов по совершенным операциям перевода денежных средств.

3.3.3. При осуществлении Переводов в УСО использовать для совершения любой другой операции, возможной к осуществлению в УСО, образовавшуюся сдачу.

3.3.4. Не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению Распоряжения в соответствии с п. 3.2.6. Правил, и после получения от Банка уведомления об указанных действиях, направить в Банк подтверждение Распоряжения на Перевод одним из способов:

- путем направления письма (электронного сообщения) в свободной форме в Банк посредством интернет-банка, при его подключении Клиентом;

¹ Не распространяется на случаи осуществления переводов денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых статьей 99 N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" установлены ограничения размеров удержания, а также переводов денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии со статьей 101 N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" не может быть обращено взыскание.

² Если иной срок не указан в Федеральном законе №161-ФЗ.

- путем предоставления подтверждения на бумажном носителе (в свободной форме) при личной явке в Банк.

В случае запроса Банком информации по п. 3.1.4. Правил такое подтверждение может быть оформлено по рекомендуемой форме Приложения №2 к Правилам и направлено в Банк одним или несколькими из вышеуказанных способов.

3.3.5. Направить в Банк заявление на возмещение суммы Перевода (рекомендуемая форма в Приложении №3 к Правилам), осуществленного без Добровольного согласия Клиента, при неисполнении Банком обязательств по приостановлению приема к исполнению Распоряжения в соответствии с Правилами и требованиями Федерального закона №161-ФЗ.

3.4. КЛИЕНТ ОБЯЗУЕТСЯ

3.4.1. В случае, если он действует к выгоде третьего лица при осуществлении Перевода, предоставить в Банк информацию о Выгодоприобретателе, путем заполнения анкеты выгодоприобретателя по форме, установленной Банком.

3.4.2. До совершения операций по переводу денежных средств ознакомиться с содержанием Правил и Тарифами, а также во время совершения операций по переводу денежных средств придерживаться положений Правил. Самостоятельно знакомиться и отслеживать все изменения и дополнения, вносимые Банком в Правила, размещаемые на сайте Банка <https://orbank.ru/> и в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание физических лиц.

3.4.3. Ознакомиться и выполнять рекомендации по финансовой безопасности, изложенные в разделе, посвященном противодействию мошенничеству, размещаемом на сайте Банка <https://orbank.ru/> и в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание физических лиц

3.4.4. Предоставлять Банку документы и сведения, запрашиваемые Банком в соответствии с п. 3.1.2, 3.1.3. Правил.

3.4.5. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами.

3.4.6. Своевременно информировать Банк об изменении своих персональных данных, а также иных сведений, необходимых для совершения Переводов (в том числе периодических Переводов), с представлением документов, подтверждающих указанные изменения. Убытки и все негативные последствия, которые возникли или могут возникнуть в случае нарушения этой обязанности, несёт Клиент.

4. ПОРЯДОК ПРИЕМА, ОТЗЫВА, ВОЗВРАТА (АННУЛИРОВАНИЯ) РАСПОРЯЖЕНИЙ О ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

4.1. При приеме к исполнению Распоряжений Банком в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 29.06.2021 N 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств", с учетом особенностей, установленных Правилами, выполняются следующие процедуры:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности Распоряжений;
- структурный контроль Распоряжений;
- контроль значений реквизитов Распоряжений;
- контроль наличия заранее данного акцепта Клиента или получения акцепта Клиента, сведений о получателе денежных средств, имеющем право на предъявление распоряжений к банковскому счету Клиента;
- контроль Достаточности денежных средств;
- регистрация Распоряжений, составленных получателями, Взыскателями средств.

4.1.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами Клиентом осуществляется:

а) по переводам без открытия Счета:

- при приеме Распоряжения на бумажном носителе – путем проверки наличия собственноручной подписи Клиента в Распоряжении;

- при приеме Распоряжения в электронном виде, направленного с использованием УСО – путем проверки правильности введения данных (информации, необходимой для осуществления перевода).

б) по переводам по Счету:

- при приеме Распоряжения на бумажном носителе – путем проверки наличия собственноручной подписи Клиента;

- при приеме Распоряжения в электронном виде, направленного с использованием УСО – путем проверки правильности введения данных (информации, необходимой для осуществления перевода);

- при приеме Распоряжения в электронном виде, составленного с использованием банковской карты (или ее реквизитов), определяется в порядке, установленном Условиями использования банковских карт АО «БАНК ОРЕНБУРГ»;

- при приеме Распоряжения в электронном виде, направленного в Банк с использованием Удаленных каналов обслуживания, определяется в порядке, установленном Правилами обслуживания в системе «интернет-банк» в АО «БАНК ОРЕНБУРГ»;

- при приеме Распоряжения, составленного получателями, Взыскателями путем проверки наличия исполнительного документа о взыскании денежных средств в соответствии с Федеральным законом от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ.

Отрицательный результат выполнения процедур приема к исполнению распоряжений в электронном виде в целях осуществления Перевода денежных средств сопровождается соответствующим кодом отказа, причиной отказа, указанной в личном кабинете Клиента при использовании Удаленных каналов обслуживания, отпечатанной в чеке, на экране УСО.

4.1.2. Контроль целостности Распоряжения осуществляется:

- при приеме Распоряжения в электронном виде, направленного с использованием УСО или Удаленных каналов обслуживания, путем проверки неизменности реквизитов Распоряжения. В том числе, но не исключительно, при получении результата проверки ПИН-кода, логина, пароля и разового пароля, устанавливающего факт неизменности содержания Распоряжения;

- при приеме Распоряжения на бумажном носителе - путем проверки отсутствия в Распоряжении внесенных изменений (исправлений).

4.1.3. Структурный контроль Распоряжения осуществляется:

- при приеме Распоряжения в электронном виде, направленного с использованием УСО или Удаленных каналов обслуживания - путем проверки реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Распоряжения;

- при приеме Распоряжения на бумажном носителе - путем проверки соответствия Распоряжения форме, установленной нормативными актами Банка России либо требованиям Банка;

- при осуществлении Переводов денежных средств с использованием Удаленных каналов обслуживания Клиент самостоятельно вводит реквизиты, необходимые для Перевода денежных средств. Ответственность за правильность реквизитов, введенных Клиентом, Банк не несет.

4.1.4. Контроль значений реквизитов Распоряжений осуществляется Банком посредством проверки с учетом требований Положения Банка России от 29.06.2021 N 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств", Правил, значений реквизитов распоряжения, их допустимости и соответствия требованиям к их заполнению. При переводе денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации (далее – переводы в бюджет) контроль значений, количества и допустимости символов в реквизитах 22 "Код", 60 "ИНН" плательщика, 61 "ИНН" получателя средств, 101 - 109 с учетом требований нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.

4.1.4.1. Общие требования к реквизитам Распоряжений.

Вид реквизита	Требование
Дата	В расчетных документах обозначение даты указывается в формате ДД.ММ.ГГГГ. В распоряжениях, не являющихся расчетными документами, может применяться иной принятый формат даты. Дата предъявления в Банк платежного поручения, иного распоряжения Клиента на перевод денежных средств со своего банковского счета и не являющегося расчетным документом не должна превышать 10 (Десять) календарных дней со дня его составления. Распоряжения получателей денежных средств, не являющиеся расчетными документами, действительны для предъявления в Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня его составления. Распоряжения Взыскателей денежных средств предъявляются в Банк в срок, установленный законодательством Российской Федерации.
Текстовые значения реквизитов распоряжений	Используются буквы русского и латинского алфавитов, символ "№", запрещены значения, состоящие только из пробельных символов.
Число	Числовая информация, определенная последовательностью положительных целых чисел. Для нее не нужны единицы измерения.

Сумма	Количество денежных единиц в валюте Перевода. Положительное число. Выражается в целых и десятичных значениях. Целое значение суммы отделяется от десятичных значений знаком тире «-». Если сумма платежа цифрами выражена в целом значении, то десятичные значения можно не указывать, в этом случае указывается сумма платежа и знак равенства «=», при этом в реквизите «Сумма прописью» указывается сумма платежа в целом значении (сумма Платежа в целых рублях, долларах США, евро).
-------	---

4.1.5. Контроль наличия заранее данного акцепта Клиента или получения акцепта Клиента, сведений о получателе денежных средств, имеющем право на предъявление распоряжений к банковскому счету Клиента производится путем проверки наличия собственноручной подписи Клиента;

4.1.6. Контроль достаточности денежных средств осуществляется путем определения достаточности суммы денежных средств для осуществления Перевода с учетом комиссионного вознаграждения Банка, предусмотренного Тарифами.

4.1.7. Регистрация Распоряжений, составленных получателями, Взыскателями средств производится в день их поступления или на следующий за поступлением рабочий день при поступлении в конце предыдущего рабочего дня или в нерабочее время.

Распоряжения, составленные получателями, Взыскателями средств, поступившие непосредственно в подразделения Банка, передаются в отдел документационного обеспечения на регистрацию.

4.2. Отзыв Распоряжения осуществляется до наступления Безотзывности Перевода денежных средств.

4.2.1. Клиенты Банка могут отзываться Распоряжения и повторно направлять их. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком Распоряжения.

Распоряжение может быть отозвано отправителем Распоряжения (в том числе банком получателя, получателем средств) путем направления заявления в электронном виде, содержащего реквизиты, позволяющие идентифицировать отзываемое Распоряжение, представленное в электронном виде, либо заявления на бумажном носителе для отзыва Распоряжения, представленного на бумажном носителе или в электронном виде.

Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет Клиенту уведомление об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе с указанием даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва Распоряжения.

В случае закрытия Счета Клиента Распоряжения, предъявленные к банковскому счету Клиента получателем, Взыскателем средств, возвращаются получателю, Взыскателю средств.

4.2.2. Недостаточность средств для осуществления периодического Перевода со Счета более 3 (трех) месяцев подряд, а также в случае закрытия Счета Клиента или счета получателя, служит основанием для аннулирования Банком Распоряжения.

4.2.3. Возврат/редактирование отправленного Перевода не производится. Перевод может быть возвращен Банком получателя в случае, если денежные средства не поступили на счет получателя (например, в связи с неверно указанными реквизитами, с закрытием счета получателя и т.п.), при этом Клиент, обратившись в Банк, может:

- оформить новое Распоряжение на Перевод, указав новые реквизиты Перевода, и повторно произвести его отправку, оплатив Банку комиссионное вознаграждение за повторный Перевод, за исключением случаев возврата Перевода по вине Банка;

- вернуть сумму Перевода, при этом комиссионное вознаграждение, уплаченное Клиентом Банку за отправку Перевода, возврату не подлежит, за исключением случаев возврата Перевода по вине Банка или в случае возмещения суммы перевода денежных средств, совершенного без Добровольного согласия Клиента.

Возврат Перевода, зачисленного на счет получателя / выданного получателю (в случае ошибочного указания Клиентом реквизитов иного получателя), возможен только путем самостоятельного урегулирования Клиентом вопроса по возврату перевода с получателем средств, либо по решению судебных органов.

4.2.4. Работа с Распоряжением при выявлении Перевода без Добровольного согласия Клиента.

4.2.4.1. Банк приостанавливает прием к исполнению Распоряжения Клиента на 2 (Два) дня³ при выявлении Переводов, совершаемых без Добровольного согласия Клиента.

4.2.4.2. Если Клиент не воспользовался своим правом по п. 3.3.4 Правил и не направил в Банк подтверждение Распоряжения на Перевод либо направил его позже возможного срока, либо не предоставил запро-

³ Если иной срок не указан в Федеральном законе №161-ФЗ.

шенную Банком в соответствии с п. 3.1.4. Правил в дополнение к подтверждению Распоряжения информации, **указанное Распоряжение считается не принятым к исполнению.**

4.2.4.3. Если Клиент воспользовался своим правом по п. 3.3.4 Правил и направил в Банк подтверждение Распоряжения на Перевод в требуемые сроки, а также направил в Банк запрошенную Банком в дополнение к подтверждению Распоряжения информацию, и Банк НЕ получил от Банка России информацию, содержащуюся в Базе данных, по истечении 2 (двух) дней³ действия приостановления **Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное Распоряжение.**

4.2.4.4. Если Клиент воспользовался своим правом по п. 3.3.4 Правил и направил в Банк подтверждение Распоряжения на Перевод в требуемые сроки, а также направил в Банк запрошенную Банком в дополнение к подтверждению Распоряжения информацию, но Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в Базе данных, **Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного Распоряжения на 2 (Два) дня³ со дня направления Клиентом подтверждения Распоряжения.**

4.2.4.5. Если Клиент воспользовался своим правом по п. 3.3.4 Правил и направил в Банк подтверждение Распоряжения на Перевод в требуемые сроки, однако Банк приостановил прием к исполнению подтвержденного Распоряжения (по п. 4.2.4.4. Правил), по истечении 2 (Двух) дней³ со дня направления Клиентом подтверждения Распоряжения Банк **незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное Распоряжение Клиента** при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное Распоряжение Клиента к исполнению.

4.2.4.6. Если Банк исполнил Распоряжение Клиента, не смотря на получение от Банка России информации, содержащейся в Базе данных, то Банк возмещает сумму Перевода, совершенного без Добровольного согласия Клиента в сроки, указанные в п. 3.2.10. Правил.

5. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ

5.1. ПЕРЕВОДЫ С БАНКОВСКОГО СЧЕТА / БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

5.1.1. Переводы без открытия банковского счета, с использованием банковского счета осуществляются как в валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте.

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

5.1.3. При осуществлении Перевода в иностранной валюте (при различии валюты денежных средств, предоставленных Клиентом, и валюты переводимых денежных средств) применяется обменный курс, устанавливаемый Банком на день приема Распоряжения на совершение Перевода.

5.1.4. Проведение в УСО нескольких одновременно оплачиваемых операций производится с выполнением следующих условий:

- оплата Переводов производится в сумме внесенных наличных денежных средств, в порядке очередности их ввода;
- предварительно указанные суммы Переводов и комиссии пересчитываются исходя из реально внесенной суммы наличных денежных средств.

5.1.5. После исполнения Распоряжения документ, подтверждающий исполнение Распоряжения и содержащий все необходимые реквизиты в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными документами Банка России выдается по требованию Клиента при его личном обращении в Банк.

При необходимости получения дубликата/копии документа, подтверждающего исполнение Перевода, Банк выдает платежное поручение/Квитанцию с проставлением на нем даты исполнения, штампа и подписи уполномоченного сотрудника Банка. За выдачу дубликата/копии документа, подтверждающего исполнение Перевода, взимается плата в соответствии с Тарифами Банка.

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

5.1.7. Отправка Переводов в УСО осуществляется:

- с использованием банковских карт – в случаях, когда Перевод осуществляется с банковских счетов Клиента.
- без использования банковских карт – во всех остальных случаях.

5.2. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ПЛАТЕЖНЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ

5.2.1. Платежное поручение может использоваться для перевода денежных средств со Счета.

5.2.2. Платежное поручение составляется, принимается к исполнению и исполняется в электронном виде, на бумажном носителе.

5.2.3. Платежное поручение действительно для представления в Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня, следующего за днем его составления.

5.3. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ В РАМКАХ СИСТЕМЫ «ГОРОД»

5.3.1. Банк не осуществляет переводы без открытия банковского счета в рамках Системы «Город», требующие проведения идентификации в соответствии с законодательством РФ, в пользу любых получателей денежных средств.

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

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

5.4. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ЗА ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНЫЕ УСЛУГИ

5.4.1. В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21.07.2014г. №209-ФЗ «О государственной информационной системе жилищно-коммунального хозяйства» (далее Закон №209-ФЗ) и Приказом Министерства связи и массовых коммуникаций РФ и Министерства строительства и жилищно-коммунального хозяйства РФ от 28.12.2015 №589/944пр «Об утверждении Порядка и способов размещения информации, ведения реестров в государственной информационной системе жилищно-коммунального хозяйства, доступа к системе и к информации, размещенной в ней» (далее Приказ 589/944пр) Банк незамедлительно размещает в ГИС ЖКХ информацию о переводе в уплату за жилые помещения и коммунальные услуги в ГИС ЖКХ.

5.4.2. В целях исполнения требований Закона 209-ФЗ Банк принимает к исполнению распоряжение о переводе денежных средств в уплату за жилые помещения и коммунальные услуги только при предоставлении Клиентом информации об одном из обязательных идентификаторов ГИС ЖКХ (ЕЛС, ИПД, ИЖКУ, адрес помещения в соответствии со справочником ФИАС).

5.4.3. В случае отсутствия у Клиента информации об одном из обязательных идентификаторов ГИС ЖКХ (ЕЛС, ИПД, ИЖКУ) и отсутствия адреса помещения, за которое вносится плата, в справочнике ФИАС Банк может принять распоряжение на перевод на основании информации о Лицевом счете (счет, присвоенный собственнику/пользователю жилых (нежилых) помещений в многоквартирном доме, жилых домов, по каждому жилому (нежилому) помещению в многоквартирном доме, жилому дому (домовладению)).

6. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА

6.1. За осуществление Переводов / дополнительные услуги в рамках отправки Перевода Банк взимает с Клиента/получателя Перевода комиссионное вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами / тарифами Системы «Город» / заключенным договором с получателем Перевода. Размер комиссионного вознаграждения доводится до сведения Клиента до отправки Перевода.

Вознаграждение за осуществление Перевода:

- уплачивается Клиентом через кассу Банка сверх суммы Перевода;
- уплачивается получателем Перевода в порядке, определенном в договоре;
- в УСО взимается из суммы, внесенной Клиентом в УСО сверх суммы Перевода;
- при использовании Удаленных каналов обслуживания взимается сверх суммы Перевода. При этом Клиент обязан обеспечить наличие на Счете денежных средств, достаточных для оплаты Банку комиссии за перевод денежных средств.

6.2. При оформлении операции возврата Перевода вознаграждение, уплаченное Клиентом Банку при отправке Перевода, возврату Клиенту не подлежит. Исключением являются случаи: 1) возврата Перевода, необходимость которого возникла по вине Банка, в таких случаях Банк возвращает Клиенту, вознаграждение, выплаченное им Банку при отправке Перевода, 2) признания Распоряжения непринятым к исполнению, в соответствии с п. 4.2.4.2 Правил.

Оформить заявление на возврат Перевода возможно в любом подразделении Банка, осуществляющем обслуживание физических лиц, при предъявлении документа, удостоверяющего личность, и идентификационных данных Перевода.

7. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ И РАЗРЕШЕНИЕ КОНФЛИКТНЫХ СИТУАЦИЙ

7.1. Споры, возникающие при осуществлении приема, исполнения, изменения, аннулирования Распоряжений, разрешаются в претензионном порядке.

7.2. Претензия оформляется:

- в письменной форме на бумажном носителе и направляется в Банк посредством почтовой, курьерской связи или может быть вручена лично;
- по установленной Банком форме в виде документа свободного формата, передаваемого в Банк посредством Удаленных каналов обслуживания (при подключении Клиентом).

7.3. Банк рассматривает претензию Клиента, а также предоставляет Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения претензии в срок, не более 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня регистрации обращения, если иные сроки не предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации. Результаты рассмотрения претензии доводятся Банком способом, указанным Клиентом в претензии, в случае отсутствия такой информации в претензии - путем вручения лично при явке Клиента в Банк.

7.4. При необходимости получения дополнительной информации/документов от Клиента / третьих лиц для надлежащего рассмотрения претензии срок рассмотрения претензии может быть продлен с учетом срока, необходимого для получения ответа от таких лиц, о чем Банк уведомляет Клиента способом, определенным в п. 7.3. Правил.

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

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

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

8. СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

8.1. Клиент предоставляет Банку согласие на обработку его персональных данных, указанных:

- в Распоряжении на бумажном носителе, путем подписания указанного Распоряжения;
- в Распоряжении в электронном виде, направленном в Банк с использованием Удаленных каналов обслуживания, путем ввода логина и пароля;
- в Распоряжении в электронном виде, направленном в Банк с использованием УСО, путем совершения определенных действий в УСО Банка, необходимых для отправки Перевода (в том числе внесения наличных денежных средств при отправке Перевода без открытия счета).

8.2. Целью обработки персональных данных является исполнение Договора.

8.3. Под обработкой Банком персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006г. N 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Федеральный закон № 152-ФЗ) понимается действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, передача (предоставление, доступ) в том числе передача третьим лицам, действующим

щим на основании заключенных с Банком соглашений/договоров, содержащих условие об обработке персональных данных в объеме, необходимом для исполнения таких договоров, а также условие о конфиденциальности и неразглашении информации. Предполагаемыми пользователями предоставляемых Клиентом персональных данных являются сотрудники внутренних структурных подразделений Банка, сотрудники регулирующих, контролирующих и надзорных государственных органов, иные лица при осуществлении ими своих полномочий в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, участвующие в оказании Клиенту услуги по переводу денежных средств.

Клиент подтверждает, что до обработки Банком Распоряжения Клиента на перевод денежных средств Получатель Перевода дал согласие и уведомлен о получении Банком его персональных данных от Клиента для их обработки в целях осуществления перевода денежных средств в рамках действующего законодательства РФ. При этом Банк не проверяет исполнение выше указанного обязательства Клиента.

8.4. Согласие на обработку персональных данных вступает в силу со дня направления Распоряжения и действует до достижения цели обработки - полного исполнения сторонами своих обязательств по Договору.

Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано Клиентом по его обращению в Банк / к третьему лицу (в любой форме, позволяющей подтвердить факт получения Банком / третьим лицом отзыва), если иное не установлено законодательством РФ. В случае отзыва согласия после заключения Договора Банк / третье лицо имеет право продолжить обработку персональных данных на основаниях, предусмотренных действующим законодательством РФ⁴.

9. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение условий Правил Банк и Клиент несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

9.2. Во всем остальном, что не предусмотрено условиями Правил, стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

10. РЕКВИЗИТЫ И КОНТАКТЫ БАНКА

Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ»

АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

к/сч 30101810400000000885 в Отделении Оренбург

БИК 045354885 ИНН 5612031491

Юридический адрес: РФ, 460024, г. Оренбург, ул. Маршала Г. К. Жукова, зд. 25,

Фактический адрес: РФ, 460024, г. Оренбург, ул. Маршала Г. К. Жукова, зд. 25,

Телефон: (3532) 343-000; 8-800-101-43-43

<https://orbank.ru/>

e-mail: info@orbank.ru

⁴ Банк / третье лицо продолжает обработку персональных данных, например, если срок окончания Договора не наступил и обработка персональных данных необходима для его исполнения и/или для выполнения возложенных законодательством на оператора обязанностей, и/или, исполняя требования налогового, банковского законодательства, нормативных актов Банка России.

ДОКУМЕНТЫ, ДАННЫЕ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Категория физических лиц	Документы, удостоверяющие личность
<u>Граждане Российской Федерации</u>	- паспорт гражданина Российской Федерации; - паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации; - свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет); - временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации; - иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации
<u>Иностранные граждане</u>	- паспорт иностранного гражданина; - иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации
<u>Лица без гражданства</u>	- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства; - разрешение на временное проживание; - вид на жительство; - документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность лица, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации; - удостоверение беженца; - свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу; - иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность лица без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации
(дополнительно к Документу, удостоверяющему личность)	
<u>Иностранные граждане</u> <u>Лица без гражданства</u>	данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) (в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации)

Приложение № 2

к Правилам и условиям осуществления операций
по переводам физических лиц в АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

рекомендуемая форма

В АО «БАНК ОРЕНБУРГ» (далее – Банк)
от _____
дата рождения _____
паспорт: _____,
выдан _____ дата выдачи _____
адрес регистрации: _____
тел. _____

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ

Я подтверждаю Банку:

- что перевод денежных средств в сумме

_____ (_____),

цифрами

прописью

распоряжение на осуществление которого направлено мной в Банк «_____» _____ г. (далее – Распоряжение), осуществляется при моем добровольном согласии, т. е. при отсутствии влияния обмана или злоупотребления моим доверием со стороны третьих лиц;

- что ознакомлен (-на) с рекомендациями Банка по финансовой безопасности и снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, изложенными в разделе, посвященном противодействию мошенничеству, размещаемом на сайте Банка <https://orbank.ru/> и в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание физических лиц.

Дата «___» _____ 20__ г. время приема ___:___

ФИО (подпись) ⁵

Сотрудник банка, принявший заявление:

_____/_____
(ФИО) (подпись)

⁵ При оформлении заявления представителем, дополнительно указываются, адрес проживания, данные документа, удостоверяющего личность представителя, и реквизиты доверенности/иного документа, подтверждающего полномочия представителя.

Приложение № 3
к Правилам и условиям осуществления операций
по переводам физических лиц в АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

рекомендуемая форма

В АО «БАНК ОРЕНБУРГ» (далее – Банк)
от _____
дата рождения _____
паспорт: _____,
выдан _____ дата выдачи _____
адрес регистрации: _____
тел. _____

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ СУММЫ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, СОВЕРШЕННОГО БЕЗ
МОЕГО ДОБРОВОЛЬНОГО СОГЛАСИЯ**

Прошу Банк осуществить возврат денежных средств в сумме _____),

цифрами _____ прописью _____
переведенных Банком «_____» _____ г. по моему распоряжению от «_____» _____ г. ,
☐ на счет в Банке, открытый на мое имя, _____
☐ наличными,

Я уведомлен (-на), что:

- добровольное согласие на перевод – согласие, полученное при отсутствии влияния обмана или злоупотребления моим доверием со стороны третьих лиц,
- срок для возврата средств по настоящему заявлению в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" – 30 дней, следующих за днем оформления данного заявления,
- в случае если Банк докажет, что не получал от Банка России вышеуказанной информации либо получал, но после исполнения моего распоряжения на перевод, настоящее заявление не будет удовлетворено, о чем Банк уведомит меня.

ФИО _____ (подпись)
Дата «_____» _____ 20__ г.

Сотрудник банка, принявший заявление:

_____/_____
(ФИО) (подпись)

⁶ При оформлении заявления представителем, дополнительно указываются, адрес проживания, данные документа, удостоверяющего личность представителя, и реквизиты доверенности/иного документа, подтверждающего полномочия представителя.