

Памятка плательщику при осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета

1. Сведения о направлениях переводов денежных средств ООО РНКО «РИБ»:

Денежный перевод возможно отправить для зачисления на счета физических лиц в любом банке России (в рублях), а также на счета физических и юридических лиц в любом банке Европы, США, Канады, Турции, Вьетнама, ОАЭ, Таиланда, Новой Зеландии и Сингапура

2. Перевод денежных средств осуществляется в рамках платежных систем:

Международная платежная система Mastercard Worldwide, международная платежная система VISA International, Национальная платежная система МИР, Платежная система CONTACT.

3. Способы получения переводимых денежных средств:

- а) посредством зачисления денежных средств на банковский счет получателя;
- б) выдачи получателю наличных денежных средств.

4. Перечень документов (сведений), представляемых клиентом при осуществлении перевода денежных средств:

При осуществлении перевода независимо от его суммы плательщик предъявляет документ, удостоверяющий личность, для нерезидентов – дополнительно - миграционную карту и документ, подтверждающий законность нахождения физического лица на территории РФ. В случае непредставления Плательщиком указанных документов ООО РНКО «РИБ» имеет право отказать в осуществлении перевода.

При осуществлении перевода с использованием Карты, плательщик предоставляет информацию о реквизитах Карты.

Плательщик обязуется осуществлять переводы исключительно в личных (частных) целях, не связанных с коммерческой деятельностью Плательщика и обязан гарантировать легальное происхождение, законное владение и право на использование переводимых и/или получаемых денежных средств.

При совершении перевода к выгоде третьего лица, не являющегося Получателем, т.е. при наличии выгодоприобретателя, Клиент обязуется предоставить сведения о выгодоприобретателе до начала оформления Распоряжения (фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), дата и место рождения, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения и дата истечения (при наличии) и другие сведения, предусмотренные законодательством РФ).

5. Общие сведения об осуществлении перевода денежных средств:

Сроки осуществления перевода денежных средств:

Минимальный срок - режим реального времени, максимальный - не позднее следующего рабочего дня за днем внесения Плательщиком денежных средств;

Срок доставки перевода может быть увеличен для осуществления процедур контроля в случае возникновения сомнений в законности его осуществления, а также в соответствии действий Плательщика.

перечень сведений, которые плательщик должен предоставить получателю в целях получения перевода денежных средств:

- о факте отправки денежных средств,
- об основном идентификаторе - номере Перевода,
- о наименовании и адресе места получения денежных средств.

Порядок отзыва плательщиком распоряжения на перевод денежных средств и порядок возврата плательщику переведенных денежных средств (при такой возможности в соответствии с условиями перевода денежных средств):

Порядок возврата плательщику денежных средств в случаях неокказания или ненадлежащего оказания услуги по переводу денежных средств:

В случае, если Перевод будет возвращен, как ошибочный, ООО РНКО «РИБ» осуществляет возврат денежных средств Плательщику путем зачисления денежных средств по реквизитам Карты Плательщика, с которой было совершено списание денежных средств в целях осуществления Перевода.

ООО РНКО «РИБ» вправе отказать Плательщику в оказании Услуги и/или принятии к исполнению Распоряжения в случае:

- Отсутствия технической возможности для совершения конкретного Перевода;
- Отсутствия разрешения на проведение операции от Эмитента Карты Клиента, и/или Эмитента Карты Получателя/ соответствующей Платежной системы/Участника расчетов, обеспечивающего выплату/безналичное зачисление Перевода Получателю;
- Превышения запрошенной суммы Перевода установленных ООО РНКО «РИБ» лимитов для осуществления Переводов;
- возникли подозрения в том, что операция осуществляется с нарушением требований законодательства РФ, правил Платежных систем или носит мошеннический характер, если использование перевода осуществляется с нарушением условий настоящей Оферты или возникают сомнения в законности действий Клиента.

Безотзывность Перевода, т.е. отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств, наступает в момент списания денежных средств со счета Плательщика в целях осуществления Перевода.

По Переводу, отправленному в пользу физического лица для выплаты наличными денежными средствами, внесение изменений или аннулирование возможно осуществить по требованию Клиента при условии, что денежные средства не были выплачены Получателю. Внесение изменений возможно только в ФИО Получателя или дополнительную информацию.

Порядок предъявления клиентами претензий, включая информацию для связи с кредитной организацией, а также порядок рассмотрения претензий кредитной организацией, включая процедуры оперативного взаимодействия с клиентами

Для подачи претензии Клиент направляет претензию почтовым отправлением по почтовому адресу, указанному в разделе 6 настоящей Памятки. Претензии должны быть оформлены в письменном виде с указанием фамилии, имени, отчества, паспортных данных и адреса места жительства (регистрации) или места пребывания Клиента, а также реквизитов банковского счета Клиента (если они необходимы в целях исполнения претензии), почтовый адрес для направления ответа и контактный номер телефона Клиента, содержать собственноручную подпись Клиента, а также иные документы, подтверждающие содержание претензии, в противном случае рассмотрение претензии Клиента по причине недостаточности данных может быть затруднено или невозможно. К претензии также должна быть приложена выписка по счету Карты Клиента, содержащая номер Карты, информацию о Клиенте (в том числе – фамилию, имя, отчество), данные о списании денежных средств по операции (сумму, дату и время совершения, описание операции), а также копии второй и третьей страницы паспорта Клиента, кроме того, гражданин Российской Федерации прилагает копию страницы паспорта с актуальными сведениями об адресе регистрации.

Претензии рассматриваются в течение 30 (Тридцати) дней со дня получения, если законодательством или нормативными актами Банка России не установлен иной срок рассмотрения претензий.

информация о возможных рисках получения несанкционированного доступа к сведениям, предоставляемым плательщиком получателю в целях получения перевода денежных средств, и рекомендуемых мерах по их снижению

Операции по переводу денежных средств связаны с повышенным риском использования электронных средств платежа, в том числе, но не исключая: с риском финансовых потерь; с риском дублирования технического устройства; с риском изменения сообщений; с риском утраты (кражи) кодов доступа паролей; с риском отказа операций; с риском конфликтных ситуаций вне сферы контроля НКО; с риском списания средств с Карты Клиента в случае, передачи кодов доступа и паролей другому лицу; с риском использования электронного средства платежа третьими лицами, без разрешения Клиента; с риском перехвата третьими лицами в каналах связи во время их использования информации о кодах доступа и паролях, сведениях о Клиенте, сведения о проведенных операциях, сведения о получателях платежа, а также иных сведениях о Клиенте.

6. Сведения о кредитной организации, об отделениях и филиалах кредитных организаций и (или) привлеченных банковских платежных агентах (субагентах), в которых (которыми) могут быть выданы получателю наличные денежные средства, адрес и режим работы, а также номер лицензии и адрес головной кредитной организации.

1. Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «РИБ»
Лицензия Банка России от 08.04.2015 г. № 2749-К
119146, Москва, Фрунзенская наб., д.24/1
ИНН 7704019762, КПП 770401001
БИК 044525793, корреспондентский счет 30103 810 845 250 000 793 в ГУ Банка России по ЦФО
Адрес в сети Интернет www.ribank.ru
Тел./факс (495) 232-34-34, (499) 242-90-96, 242-83-14
Режим работы с 09.00 до 19.00

2. Любой из пунктов обслуживания CONTACT <https://www.contact-sys.com>.

7. Сведения о сумме перевода денежных средств и размерах взимаемых вознаграждений, условия проведения конверсионных операций, включая курс, по которому они проводятся доводятся до сведения плательщика в момент заключения Договора с плательщиком на основании действующих Тарифов на дату заключения Договора.

8. Сведения об ограничениях в части осуществления перевода денежных средств в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Плательщик обязуется не осуществлять противоправные действия (имеющие определяемые по исключительному усмотрению ООО РНКО «РИБ» признаки состава преступления, административного правонарушения, неисполнения гражданско-правовых обязательств перед любыми третьими лицами, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма), в том числе:

- не использовать Услугу для предоставления или сбора денежных средств для финансирования организованной группы, незаконного вооруженного формирования, преступного сообщества (преступной организации), тоталитарных, оккультно-религиозных, мистических и подобных объединений, проявления религиозного, этнического, конфессионального экстремизма;
- не использовать Услугу для совершения операций оплаты/ получения оплаты в отношении объектов, изъятых из оборота или ограниченных в обороте;

- не осуществлять незаконные финансовые операции, незаконную торговлю, операции по легализации доходов, полученных преступным путем, и любые другие операции в нарушение законодательства Российской Федерации;
- не совершать операций, направленных на систематическое извлечение прибыли либо сокрытие дохода;
- не использовать Услугу для совершения любых операций, связанных с распространением информации, товаров, работ, услуг, пропагандирующих ненависть, насилие, расовую или религиозную нетерпимость, нацистскую или сходную атрибутику и/или символику, побуждающих к свержению органов власти и изменению государственного строя, к незаконному уничтожению собственности, мятежу, массовым беспорядкам, осуществлению иной экстремистской деятельности;
- не совершать операций, прямо или косвенно связанных с финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения;
- не осуществлять иное прямое или косвенное пособничество незаконной финансовой деятельности, незаконной предпринимательской деятельности, реализации товаров и услуг, пропагандирующих получение экономической выгоды от преступной деятельности, и любым другим незаконным операциям, которые могут быть уголовно наказуемы, являться предметом судебного разбирательства и создавать угрозу потери деловой репутации;
- Платательщик не вправе осуществлять операции с целью финансирования политической деятельности физических лиц, юридических лиц, в том числе некоммерческих и общественных организаций.