

Условия осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов.

Выдержка из Общих правил оказания услуг по переводу денежных средств в рамках форм безналичных расчетов Небанковской кредитной организации «МОНЕТА» (ООО).

2. Общие положения

НКО «МОНЕТА» (ООО) (далее – НКО) осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в соответствии с федеральным законом и нормативными актами Банка России (далее - законодательство) на основании распоряжений о переводе денежных средств (далее - распоряжения), составляемых Клиентами, плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании федерального закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков (далее - взыскатели средств), банками. Перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковского счета осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями,
- расчеты инкассовыми поручениями,
- расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование),
- расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

Перевод электронных денежных средств осуществляется в соответствии с Федеральным законом от № 161-ФЗ, Положением Банка России № 762-П и договорами с учетом требований настоящих Правил.

Плательщиками, получателями средств являются юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, физические лица (далее - клиенты), банки. 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 федеральным законом осуществляется перевод взысканных денежных средств.

НКО осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам посредством:

- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;
- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств.

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

- приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика - физического лица через БПА или банк-посредник и увеличения остатка электронных денежных средств

получателя средств;

- уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;
- уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств.

Перевод денежных средств может осуществляться с участием банка, не являющегося банком плательщика и банком получателя средств (далее - банк-посредник).

Перевод электронных денежных средств в системе МОНЕТА.РУ становится безотзывным, безусловным и окончательным после осуществления оператором электронных денежных средств одновременного принятия распоряжения клиента, уменьшения им остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения им остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств либо в течение не более, чем трех рабочих дней.

Перевод денежных средств без открытия банковского счета в системе МОНЕТА.РУ становится безотзывным с момента списания денежных средств с банковского счета плательщика или с момента предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Перевод денежных средств осуществляется НКО по распоряжениям клиентов, плательщиков, получателей средств в электронном виде, в том числе с использованием электронных средств платежа.

При переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации НКО использует реквизиты распоряжений в соответствии с параметрами, установленными в Приложениях 1 - 14 к Положению Банка России № 762-П, если иное не определено отдельными нормативными актами действующего законодательства.

Распоряжение физического лица при осуществлении переводов без открытия счета, а также электронных денежных средств, составляется отправителем с указанием реквизитов, позволяющих НКО осуществить перевод денежных средств получателю, а получателю однозначно идентифицировать перевод в своей системе учета. По каждому исполненному распоряжению формируется квитанция в электронном виде. Квитанция в электронном виде доступна клиенту НКО – физическому лицу в его личном кабинете, а также может быть отправлена плательщику электронным письмом, если НКО известен адрес электронной почты плательщика. Квитанция может быть распечатана отправителем на бумажном носителе.

НКО на основании принятых к исполнению распоряжений, может составлять распоряжение на общую сумму с реестром, в который включаются распоряжения плательщиков по осуществлению перевода в адрес одного получателя. В реестре указываются общая сумма и общее количество распоряжений, информация о плательщиках или плательщике (в предусмотренных федеральным законом или договором случаях), содержащая реквизиты, достаточные для зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, а также для корректного учета поступивших денежных средств в системе учета получателя.

Распоряжение плательщика в электронном виде подписываются аналогом собственноручной подписи и удостоверяются платежным паролем (в случае использования ЭСП), позволяющими подтвердить, что распоряжение составлено плательщиком или уполномоченным на это лицом.

НКО осуществляет безналичное обслуживание клиентов и плательщиков в соответствии с действующими в НКО Тарифами.

Прием распоряжений от Клиентов осуществляется НКО в течение всего времени обслуживания Клиентов.