

Профессионал Банк

Акционерное общество «Профессионал Банк» (АО «ПроБанк»)

Корреспондентский счет № 30101810845250000203 БИК 044525203 ИНН 7703122164 ОГРН 1037739447350
127473, г. Москва, улица Селезневская, д.15а, стр.1, телефон: 8 (495) 347-47-47

Информация о праве клиента – физического лица на основании соглашения наделить лицо статусом уполномоченного лица

В соответствии с частью 19 статьи 30 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ) клиент - физическое лицо по соглашению с АО «ПроБанк» (далее – Банк) и лицом, уполномоченным клиентом, имеет возможность наделить такое лицо статусом уполномоченного лица для получения подтверждения совершения операций:

- по переводу денежных средств с банковских счетов (вкладов), открытых клиенту в Банке, совершаемых по поручению клиента - физического лица **в пользу третьих лиц** (операции по переводу денежных средств);
- по получению клиентом - физическим лицом наличных денежных средств с банковских счетов (вкладов), открытых указанному клиенту в Банке, в том числе с использованием банкомата.

Клиент - физическое лицо вправе выбрать одну или несколько операций по переводу денежных средств или операций по получению наличных денежных средств, определить критерии операций, требующих подтверждения уполномоченным лицом, а также банковские счета (вклады) клиента - физического лица, операции по которым требуют подтверждения уполномоченным лицом.

Уполномоченное лицо считается наделенным статусом с момента подписания соглашения и лишенным статуса на следующий день после подачи клиентом - физическим лицом в Банк уведомления о лишении статуса уполномоченного лица. Статусом уполномоченного лица не может быть наделено лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

При получении распоряжения клиента - физического лица о совершении операции, требующей подтверждения уполномоченным лицом, Банк незамедлительно направляет уведомление об этом уполномоченному лицу в порядке, определенном соглашением.

Банк приостанавливает прием к исполнению распоряжения клиента - физического лица при совершении операции по переводу денежных средств (за исключением операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) до момента получения подтверждения совершения операции по переводу денежных средств от уполномоченного лица. Банк отказывает клиенту - физическому лицу в совершении операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России либо в совершении операции по получению наличных денежных средств, если соответствующая операция относится к операции, требующей подтверждения уполномоченным лицом.

Операция, требующая подтверждения уполномоченным лицом, подтверждается (либо отклоняется) уполномоченным лицом не позднее 12 часов с момента направления

уполномоченному лицу уведомления Банка о совершении клиентом - физическим лицом операции, требующей подтверждения уполномоченным лицом.

При получении от Уполномоченного лица подтверждения совершения операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом, Банк:

- 1) в случае совершения клиентом - физическим лицом операции по переводу денежных средств (за исключением операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) принять к исполнению распоряжение клиента - физического лица при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение клиента - физического лица к исполнению;
- 2) в случае, если в совершении операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, в совершении операции по получению наличных денежных средств клиенту - физическому лицу было отказано, в соответствии с частью 22¹ статьи 30 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ), обеспечивает клиенту возможность совершения повторной операции по переводу денежных средств, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода, либо повторной операции по получению наличных денежных средств в том же размере в пределах 12 часов, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать повторную операцию клиента - физического лица.

При получении от Уполномоченного лица распоряжения об отклонении совершения операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом, либо неполучении подтверждения совершения операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом, в течение 12 часов, Банк:

- 1) в случае совершения клиентом - физическим лицом операции по переводу денежных средств (за исключением операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) не принимает распоряжение клиента - физического лица к исполнению;
- 2) в случае, если в совершении операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России либо операции по получению наличных денежных средств клиенту - физическому лицу было отказано в соответствии с частью 22 статьи 30 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ) – смотри сноску, отказывает клиенту в совершении повторной операции в течение 12 часов.

Стоимость услуг информирования Банком Уполномоченного лица об обращении клиента - физического лица с распоряжением о совершении операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом, информирования Банком Уполномоченного лица о наделении лица статусом уполномоченного лица и лишения лица этого статуса, а также информирования клиента о подтверждении либо об отклонении операции клиента - физического лица Уполномоченным лицом осуществляется в соответствии с Тарифами комиссионного вознаграждения АО «Пробанк» по операциям и ведению счетов клиентов-физических лиц.

¹ "Кредитная организация обязана приостановить прием к исполнению распоряжения клиента - физического лица при совершении операции по переводу денежных средств (за исключением операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) до момента получения подтверждения совершения операции по переводу денежных средств от уполномоченного лица. Кредитная организация обязана отказать клиенту - физическому лицу в совершении операции по переводу денежных средств с использованием платежных карт или сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России либо в совершении операции по получению наличных денежных средств, если соответствующая операция относится к операции, требующей подтверждения уполномоченным лицом."