Памятка

о действиях клиента по подаче заявления об исключении сведений физического лица из баз данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия физического лица, и по подаче заявления об отказе от зачисления денежных средств в размере суммы операции, поступившей на счет физического лица в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО), без добровольного согласия.

База данных Банка России – база данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, формирование и ведение которой осуществляет Банк России на основании ч. 5 ст. 27 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Банк – АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО).

Заявление об отказе от зачисления денежных средств – утвержденная приказом Банка форма заявления об отказе от зачисления денежных средств в размере суммы операции, поступивших на счет клиента без добровольного согласия.

Заявление об исключении сведений клиента – утвержденная приказом Банка форма заявления об исключении сведений, относящихся к клиенту, из Базы данных Банка России.

Клиент – физическое лицо, имеющее открытый счет в Банке.

Режим работы – период времени с понедельника по пятницу с 9 часов 00 минут до 18 часов 00 минут без перерыва на обед в течение, которого Банк осуществляет прием Заявлений об исключении сведений и Заявлений об отказе от зачисления денежных средств (далее – совместно Заявления) в подразделении Банка по адресу: Москва, ул. Шаболовка, д.10, корп.2.

Способ информирования – соответствующий способ направления уведомления Клиенту о результатах рассмотрения Заявлений в случае отсутствия адреса электронной почты в Заявлениях:

1) на бумажном носителе на адрес фактического проживания Клиента, сведения о котором имеются у Банка, по Почте России (заказным письмом с уведомлением о вручении);

2) путем вручения уведомления при личной явке Клиента в Банк.

Указание Банка России – Указание от 13.06.2024 № 6748-У «О порядке подачи клиентом оператора по переводу денежных средств в Банк России заявления об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке принятия Банком России мотивированного решения об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявления клиента оператора по переводу денежных средств или мотивированного заявления оператора по переводу денежных средств об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента и порядке получения оператором по переводу денежных средств информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента».

REQ-номер – уникальный номер запроса REQ (Request по операции без добровольного согласия клиента) выдается по итогам рассмотрения обращения гражданина в Банк России об исключении его реквизитов из Базы данных Банка России. REQ связывает конкретную спорную транзакцию с обращением гражданина и служит основанием для отказа от зачисления денежных средств.

1. Исключение сведений, относящихся к Клиенту, из Базы данных Банка России.

Клиент вправе подать Заявление об исключении сведений из Базы данных Банка России одним из следующих способов:

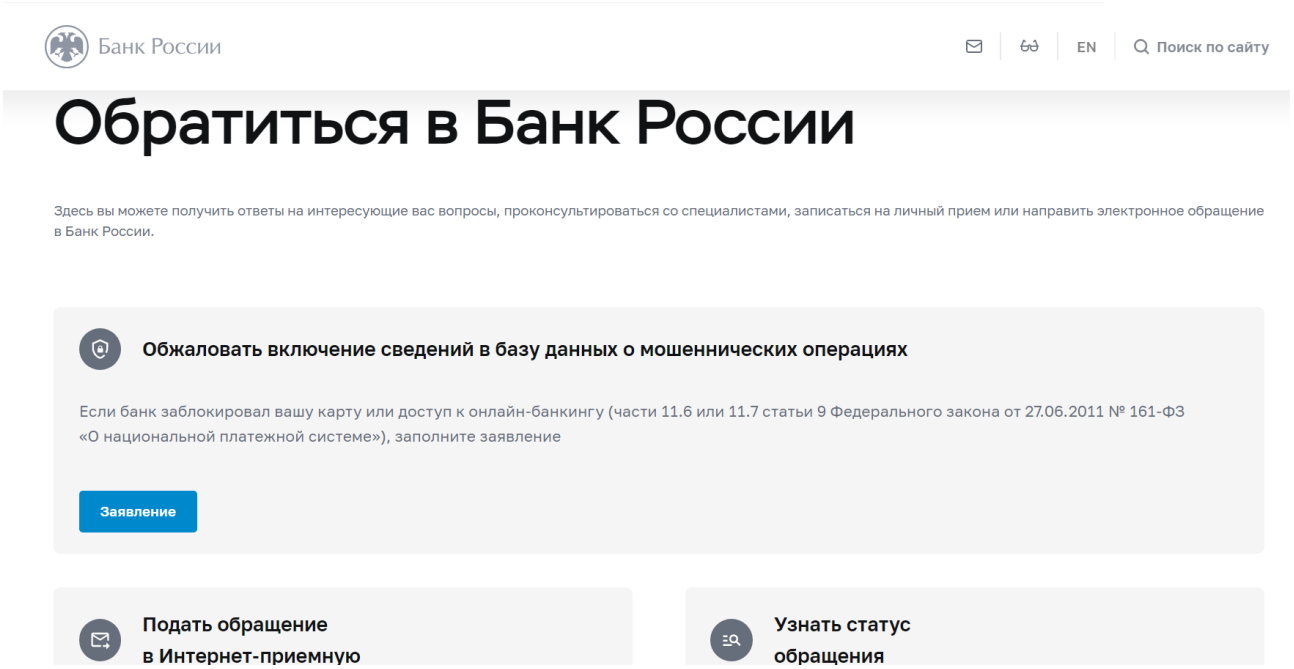
- в электронном виде посредством использования раздела «Интернет-приемная» (Обратиться в Банк России /Исключить данные из базы данных «О случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента» на официальном сайте Банка России в информационно-коммуникационной сети Интернет: https://cbr.ru/;
- через Банк лично или через представителя Клиента согласно Типовым условиям договора банковского счета с физическим лицом в период времени, установленный Режимом работы Банка в произвольной форме или по форме, установленной приказом Банка.

Банк вправе отказать в приеме Заявления об исключении сведений, заполненного в произвольной форме, если оно не содержит обязательных сведений, установленных Указанием Банка России. Банк направляет Клиенту уведомление об отказе по адресу электронной почты, указанному Клиентом при подаче Заявления об исключении сведений, в срок, не превышающий 5 (Пять) рабочих дней со дня поступления заявления Клиента в Банк, с указанием основания отказа. При отсутствии в Заявлении об исключении сведений Клиента адреса электронной почты, Банк направляет соответствующее уведомление одним или несколькими одновременно Способами уведомления.

В случае приема Банком Заявления об исключении сведений и по итогам рассмотрения Банком России Заявления об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, из Базы данных, Банк направляет Клиенту одним или несколькими одновременно Способами информирования:

- уведомление об отсутствии в базе данных Банка России указанных сведений относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления;
- мотивированное решение Банка России об отказе в удовлетворении или об удовлетворении Заявления об исключении сведений, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения мотивированного решения.

Дополнительную информацию можно получить на официальном сайте Банка России в информационно-коммуникационной сети Интернет по адресу: https://cbr.ru/contactBR/



2. **Отказ от зачисления на текущий счет Клиента в Банке денежных средств в размере суммы операции без добровольного согласия Клиента (далее – Денежные средства).**

В случае выявления зачисления на текущий счет Клиента в Банке Денежных средств Банк рекомендует исключить дальнейшее распоряжение поступившими Денежными средствами. В случае, если Денежные средства будут частично или полностью израсходованы, последующий отказ от зачисления Денежных средств через Банк невозможен.

Для целей отказа от зачисления Денежных средств необходимо обратиться в Банк России с заявлением, в котором требуется описать сложившуюся ситуацию по зачислению Денежных средств, дополнительно приложить выписки по операции, копии платежных поручений, указать свои контактные данные.

Информация о способах обращения в Банк России размещена на официальном сайте Банка России в информационно-коммуникационной сети Интернет по адресу: https://cbr.ru/contactBR/.

Банк России по итогам рассмотрения заявления должен предоставить Клиенту **REQ-номер операции**.

После получения REQ-номер операции Клиенту необходимо обратиться в Банк в соответствии с установленным Режимом работы для оформления Заявления об отказе от зачисления денежных средств по форме, установленной Банком или в произвольной форме.

После проведения проверки Заявления об отказе от зачисления денежных средств Банк на основании вышеуказанного заявления осуществит возврат Денежных средств в банк – отправитель Денежных средств и проинформирует Клиента способом, указанным в Заявлении, о результатах исполнения Заявления.