

В соответствии со ст. 30 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" в целях защиты от возможного мошенничества в части осуществления операций по переводу денежных средств третьим лицам без добровольного согласия Клиента, под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием Банк предоставляет Клиентам возможность установить дополнительный контроль со стороны третьего лица (Уполномоченного лица) для подтверждения операций по банковским счетам (вкладам) клиента.

Уполномоченное лицо

Уполномоченное лицо - физическое лицо, наделенное Клиентом статусом уполномоченного лица для получения подтверждения совершения операций по переводу денежных средств с банковских счетов (вкладов), совершаемых по поручению Клиента в пользу третьих лиц, операций по получению Клиентом наличных денежных средств с банковских счетов (вкладов) в соответствии с заключенным

Соглашением между Банком, Уполномоченным лицом и Клиентом

Уполномоченное лицо считается наделенным статусом с момента подписания Соглашения и лишенным статуса на следующий день после подачи Клиентом в Банк уведомления о лишении статуса Уполномоченного лица.

Уполномоченным лицом не могут быть назначены следующие лица:

- Иностранцы граждане и лица без гражданства, включенные в реестр контролируемых лиц, предусмотренный законодательством о правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации, в отношении которых запрещено проведение банковских операций согласно ст. 5 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
- Лица, отнесенные к группе риска совершения подозрительных операций, согласно данным реестра ЦБ РФ в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе».
- Лица, включенные в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму в соответствии с п.2 ст.6 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- Лица, находящиеся в перечне физических лиц в отношении, которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения в соответствии со ст.7.5 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- Лица, находящиеся в перечне физических лиц, включенных в составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, либо исключенных из указанных перечней в соответствии с п.6 ст.7.5 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Порядок наделения лица статусом Уполномоченного лица

При обращении Клиента с целью наделить третье лицо статусом Уполномоченного лица для подтверждения совершения операций самого Клиента, необходимо заключить Соглашение между Банком, Клиентом и Уполномоченным лицом.

Для заключения Соглашения Клиент и Уполномоченное лицо должны обратиться в офис Банка.

В Соглашении Клиент должен указать перечень и критерии (сумму) операций, требующих подтверждения Уполномоченным лицом, а также банковские счета (вклады) Клиента, операции по которым требуют подтверждения Уполномоченным лицом.

В последующем, Клиент вправе подать в Банк уведомление о лишении статуса Уполномоченного лица. Уполномоченное лицо считается лишенным статуса на следующий день после подачи Клиентом в Банк уведомления о лишении статуса Уполномоченного лица.

Банк информирует Уполномоченное лицо о лишении его статуса Уполномоченного лица в порядке, определенном в Соглашении.

Как осуществляется контроль операций, требующих подтверждения со стороны Уполномоченного лица:

При совершении операции Клиентом, Уполномоченное лицо получает уведомление об этом от Банка в порядке, определенном в Соглашении.

В течении 12-ти часов Уполномоченное лицо должно принять решение об операции: подтвердить или отклонить.

В случае получения от Уполномоченного лица подтверждения совершения операции в порядке, определенном в Соглашении, Банк исполняет операцию Клиента.

В случае получения от Уполномоченного лица отклонения совершения операции или, если ответ от Уполномоченного лица не поступил в течении 12 часов, Банк отказывает Клиенту в проведении операции.

Стоимость услуги

Стоимость услуг Банка за информирование Уполномоченного лица об обращении Клиента с распоряжением о совершении операции, требующей подтверждения Уполномоченным лицом, и информирование Клиента о подтверждении (либо об отклонении) соответствующей операции Уполномоченным лицом устанавливается в тарифах Банка.