



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙ БАНК ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 22 апреля 2016 г.

г. Донецк

№ 86

**Об утверждении Порядка оказания
Центральным Республиканским Банком
Донецкой Народной Республики услуг
по приему платежей физических лиц
без открытия текущего счета**



В соответствии с подпунктом 3 пункта 10 раздела III, подпунктом 2 пункта 13 раздела IV, подпунктом 11 пункта 24 раздела VI Положения о Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики, утвержденного Постановлением Президиума Совета Министров Донецкой Народной Республики от 06 мая 2015 г. № 8-2, с целью установления условий и правил осуществления Центральным Республиканским Банком Донецкой Народной Республики операций по перечислению без открытия текущего счета принятых от физических лиц денежных средств в пользу юридических лиц и физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью или осуществляющих независимую профессиональную деятельность, физических лиц, в том числе через банковского платежного агента, Правление Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Порядок оказания Центральным Республиканским Банком Донецкой Народной Республики услуг по приему платежей физических лиц без открытия текущего счета (прилагается).

2. Контроль исполнения настоящего Постановления возложить на Председателя Никитину И.П.

3. Настоящее Постановление вступает в силу со дня, следующего за днем его официального опубликования.

Председатель

И.П. Никитина

Лист согласования прилагается.

УТВЕРЖДЕНО
Постановлением Правления
Центрального
Республиканского Банка
Донецкой Народной
Республики
22 апреля 2016 г. № 86



Порядок оказания Центральным Республиканским Банком Донецкой Народной Республики услуг по приему платежей физических лиц без открытия текущего счета

1. Общие положения.

1. Порядок оказания Центральным Республиканским Банком Донецкой Народной Республики услуг по приему платежей физических лиц без открытия текущего счета (далее — Порядок) разработан в соответствии с требованиями Положения о Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики, утвержденного Постановлением Президиума Совета Министров Донецкой Народной Республики от 06 мая 2015 г. № 8-2, и других нормативных правовых актов Донецкой Народной Республики, в том числе нормативных правовых актов Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики (далее — Центральный Республиканский Банк).

2. Настоящий Порядок определяет условия осуществления Центральным Республиканским Банком операций по перечислению без открытия текущего счета принятых от клиентов — физических лиц (далее — Клиенты) денежных средств, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в пользу юридических лиц и физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью или осуществляющих независимую профессиональную деятельность, физических лиц. Операции по приему платежей физических лиц может осуществлять также Банковский платежный агент — юридическое лицо или физическое лицо — предприниматель, от имени, в интересах, под контролем Центрального Республиканского Банка на основании заключенного с Центральным Республиканским Банком агентского договора в пределах перечня платежных услуг, определяемого Центральным Республиканским Банком.

3. Настоящий Порядок предусматривает возможность осуществления расчетов физическими лицами, которые не имеют текущих счетов в

Центральном Республиканском Банке, через кассы отделений Центрального Республиканского Банка или Банковского платежного агента путем внесения наличных денежных средств для зачисления на текущие счета юридических лиц, физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью или осуществляющих независимую профессиональную деятельность, органов государственной власти и органов местного самоуправления или учреждений, находящихся в их ведении, получающих денежные средства Клиента в рамках выполнения ими функций (далее — Получатели). Центральный Республиканский Банк перечисляет денежные средства по поручению Клиента на счет указанного Клиентом Получателя за приобретенные товары, выполненные работы, оказанные услуги, в том числе, в виде оплаты за жилое помещение или коммунальные услуги, платежей в бюджет и прочее.

4. Термины, используемые в настоящем Порядке, применяются в значениях, определенных законодательством Донецкой Народной Республики.

2. Условия оказания услуг по приему платежей физических лиц без открытия текущего счета

1. Клиент заключает с Центральным Республиканским Банком договор путем присоединения к Публичной оферте об условиях оказания Центральным Республиканским Банком Донецкой Народной Республики услуг по приему платежей физических лиц без открытия текущего счета (далее — Оферта) (согласно приложению). Совершение указанных в Оферте действий является подтверждением согласия Клиента на осуществление платежей на условиях, изложенных в Оферте.

2. Оферта является официальным публичным документом Центрального Республиканского Банка, публикуется на сайте Центрального Республиканского Банка, а также размещается в отделениях Центрального Республиканского Банка и в пунктах обслуживания Банковского платежного агента в местах, доступных для обозрения Клиентов. Банковский платежный агент принимает платежи в соответствии с перечнем платежных услуг, определенным Центральным Республиканским Банком и размещенным в пункте обслуживания Банковского платежного агента в местах, доступных для обозрения Клиентов.

3. Принятие Центральным Республиканским Банком или Банковским платежным агентом от Клиента расчетного документа для осуществления платежа без открытия текущего счета означает возникновение между Клиентом и Центральным Республиканским Банком договора, который действует с момента внесения денежных средств Клиентом в кассу Центрального Республиканского Банка или Банковского платежного агента и до момента зачисления суммы переводимых денежных средств на счет Получателя, либо до

момента возврата денежных средств Клиенту в связи с невозможностью исполнить указанное поручение.

Подпись Клиента на расчетном документе на перечисление денежных средств без открытия текущего счета означает принятие им всех изложенных в Оферте условий.

4. Центральный Республиканский Банк по поручению Клиента перечисляет денежные средства на счета указанного Клиентом Получателя, согласно предоставленным им реквизитам Получателя. На счета Получателей — физических лиц не допускается перечисление денежных средств за операции, связанные с предпринимательской деятельностью.

5. Центральный Республиканский Банк и Банковский платежный агент при оказании услуг по приему платежей без открытия текущего счета идентифицирует Клиента в соответствии с действующим законодательством Донецкой Народной Республики.

6. С момента присоединения к Оферте Клиент предоставляет Центральному Республиканскому Банку или Банковскому платежному агенту разрешение на раскрытие информации о нем и на обработку своих персональных данных в соответствии с законодательством Донецкой Народной Республики.

7. Зачисление денежных средств Получателю осуществляется Центральным Республиканским Банком в соответствии с условиями договора, заключенного между Центральным Республиканским Банком и Получателем, и законодательством Донецкой Народной Республики.

8. За предоставленные услуги по приему платежей без открытия счета Центральный Республиканский Банк или Банковский платежный агент взимает с Клиента комиссионное вознаграждение (при его наличии) согласно действующим тарифам Центрального Республиканского Банка, размещенным на официальном сайте Центрального Республиканского Банка, а также в отделениях Центрального Республиканского Банка и в каждом пункте обслуживания Банковского платежного агента в местах, доступных для обозрения Клиентов.

Комиссионное вознаграждение взимается при осуществлении операции по приему платежа.

9. Расчетный документ может быть отозван Клиентом в случае, если Клиент отказывается от осуществленного платежа в этот же день, при условии, что сумма внесенного платежа еще не перечислена на счет Получателя. Вопрос об отмене платежа и о возврате наличных денег Центральный Республиканский Банк и Банковский платежный агент решают на основании письменного

заявления Клиента при наличии документа, подтверждающего внесение наличных средств, а также паспорта или документа, его заменяющего. В случае принятия решения о возврате наличных средств Клиенту Клиент возвращает Центральному Республиканскому Банку или Банковскому платежному агенту документ, подтверждающий внесение наличных денег. Внесение исправлений в расчетные документы не допускается.

Во всех других случаях, в том числе, если Клиент обратился в Центральный Республиканский Банк или в пункт обслуживания Банковского платежного агента после дня осуществления платежа или в этот же день, но после того, как сумма платежа перечислена на счет Получателя, вопрос о возможности возврата зачисленных сумм платежей Клиент решает непосредственно с юридическим лицом, физическим лицом — предпринимателем или физическим лицом, на счет которого зачислен платеж.

Председатель



И.П. Никитина

Приложение
к Порядку оказания
Центральным
Республиканским Банком
Донецкой Народной
Республики услуг по приему
платежей физических лиц без
открытия текущего счета
(пункт 1 главы 2)

Публичная оферта об условиях оказания Центральным Республиканским Банком Донецкой Народной Республики услуг по приему платежей физических лиц без открытия текущего счета

В настоящей Оферте содержатся условия осуществления Центральным Республиканским Банком операций по перечислению без открытия текущего счета принятых от Клиентов — физических лиц денежных средств, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в пользу юридических лиц, физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью или осуществляющих независимую профессиональную деятельность, физических лиц. Вышеуказанные операции в пределах перечня платежных услуг, определяемого Центральным Республиканским Банком, может осуществлять также Банковский платежный агент от имени, в интересах, под контролем и за счет Центрального Республиканского Банка на основании заключенного с Центральным Республиканским Банком агентского договора.

Совершение указанных в настоящей Оферте действий является подтверждением согласия Клиента на осуществление платежей на условиях, изложенных в настоящей Оферте.

Принятие Центральным Республиканским Банком или Банковским платежным агентом расчетного документа Клиента для осуществления платежа без открытия банковского счета (далее — Платеж) означает возникновение между Клиентом и Центральным Республиканским Банком договора, который действует с момента внесения денежных средств Клиентом в кассу Центрального Республиканского Банка или Банковского платежного агента и до момента зачисления суммы переводимых средств на счет Получателя, либо до момента возврата их Клиенту в связи с невозможностью исполнить указанное поручение.

Изложенный ниже текст Оферты является официальным публичным предложением, адресованным физическим лицам. Договор считается заключенным и приобретает силу с момента совершения физическим лицом действий, предусмотренных в настоящей Оферте и означающих безоговорочное принятие физическим лицом всех условий настоящей Оферты без каких-либо изъятий или ограничений на условиях присоединения.

Подпись Клиента на расчетном документе на перечисление денежных средств без открытия текущего счета означает принятие (акцепт) всех изложенных в настоящей Оферте условий.

1. Термины и определения

Банковский платежный агент — юридическое лицо или физическое лицо — предприниматель, осуществляющее деятельность по приему платежей физических лиц, действующий на основании агентского договора с Центральным Республиканским Банком о предоставлении от имени, в интересах и под контролем Центрального Республиканского Банка услуг по приему платежей в пользу получателей.

Информация — совокупность сведений, составляющих банковскую тайну или персональные данные Клиента.

Клиент — физическое лицо, осуществляющее платежи, не связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности, в пользу Получателя без открытия текущего счета.

Конклюдентные действия — действия лица, выражающие его волю установить правоотношение (совершить сделку), но не в форме устного или письменного волеизъявления, а поведением, по которому можно сделать заключение о таком намерении.

Оферта — договор, содержащий все существенные условия и правила оказания услуг Центрального Республиканского Банка, из которого усматривается воля Центрального Республиканского Банка заключить договор на указанных в предложении условиях, адресованный одному или нескольким лицам.

Персональные данные — сведения или совокупность сведений о Клиенте, по которым Клиент был идентифицирован или может быть идентифицирован и которые стали известны Центральному Республиканскому Банку или Банковскому платежному агенту при заключении Договора или в течение срока действия договорных обязательств.

Получатель — юридические лица, физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью или осуществляющие независимую профессиональную деятельность, физические лица, в пользу которых поступают денежные средства от Клиента. Получателями, в частности, также являются органы государственной власти и органы местного самоуправления или учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства Клиента в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Донецкой Народной Республики.

Факсимиле — клише, печать, воспроизводящая собственноручную подпись уполномоченного лица Центрального Республиканского Банка. Факсимильное воспроизведение подписи является аналогом собственноручной подписи.

Центральный Республиканский Банк — Центральный

Республиканский Банк Донецкой Народной Республики.

2. Предмет Договора

2.1. Предметом Договора, заключаемого Клиентом путем присоединения к настоящей Оферте через совершение конклюдентных действий, предусмотренных настоящей Офертой, является установление условий осуществления Платежей.

Центральный Республиканский Банк или Банковский платежный агент принимает денежные средства для перечисления по поручению Клиента на счет указанного Клиентом Получателя:

за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги) в соответствии с действующим законодательством Донецкой Народной Республики;

оплата за жилое помещение или коммунальные услуги в соответствии с законодательством Донецкой Народной Республики;

платежи в бюджет Донецкой Народной Республики;

прочее.

На счета Получателей — физических лиц не допускается перечисление денежных средств за операции, связанные с предпринимательской деятельностью.

Банковский платежный агент принимает Платежи в соответствии с перечнем платежных услуг, определенным Центральным Республиканским Банком и размещенным в пункте обслуживания Банковского платежного агента в местах, доступных для обозрения клиентов.

2.2. Совершением указанных в настоящей Оферте действий Клиент подтверждает наличие у него реального и правомерного основания для осуществления Платежа Получателю.

2.3. Зачисление денежных средств Получателю осуществляется Центральным Республиканским Банком в соответствии с условиями договора, заключенного между Центральным Республиканским Банком и Получателем, нормативными правовыми актами Центрального Республиканского Банка и законодательством Донецкой Народной Республики.

2.4. Расчетный документ может быть отозван Клиентом в случае, если Клиент отказывается от осуществленного Платежа в этот же день, при условии, что сумма внесенного Платежа еще не перечислена на счет Получателя. Вопрос об отмене Платежа и о возврате наличных денег Центральный Республиканский Банк и Банковский платежный агент решают на основании письменного заявления Клиента при наличии документа, подтверждающего внесение наличных средств, а также паспорта или документа, его заменяющего. В случае принятия решения о возврате наличных средств Клиенту Клиент возвращает Центральному Республиканскому Банку или

Банковскому платежному агенту документ, подтверждающий внесение наличных денег. Внесение исправлений в расчетные документы не допускается.

Во всех других случаях, в том числе, если Клиент обратился в Центральный Республиканский Банк или в пункт обслуживания Банковского платежного агента после дня осуществления Платежа или в этот же день, но после того, как сумма Платежа перечислена на счет Получателя, вопрос о возможности возврата зачисленных сумм платежей Клиент решает непосредственно с юридическим лицом, физическим лицом — предпринимателем или физическим лицом, на счет которого зачислен Платеж.

3. Права и обязанности Клиента

3.1. Клиент имеет право:

3.1.1. Получать соответствующего качества услуги при осуществлении Платежей.

3.2. Клиент обязан:

3.2.1. Указывать полные сведения при заполнении расчетных документов. В случае предоставления неполных сведений Центральный Республиканский Банк или Банковский платежный агент имеют право отказать Клиенту в обслуживании.

3.2.2. Оплачивать Центральному Республиканскому Банку или Банковскому платежному агенту комиссионное вознаграждение (при его наличии) за предоставленные услуги по приему платежей без открытия счета согласно действующим тарифам Центрального Республиканского Банка, приведенным на официальном сайте Центрального Республиканского Банка, а также размещенным в отделениях Центрального Республиканского Банка и в каждом пункте обслуживания Банковского платежного агента в местах, доступных для обозрения Клиентов.

Комиссионное вознаграждение оплачивается при осуществлении операции по приему Платежа.

3.2.3. Предъявить Центральному Республиканскому Банку или Банковскому платежному агенту документы, необходимые для его идентификации, в соответствии с действующим законодательством Донецкой Народной Республики.

4. Права и обязанности Центрального Республиканского Банка и Банковского платежного агента

4.1. Центральный Республиканский Банк и Банковский платежный агент имеют право:

4.1.1. Отказать Клиенту в обслуживании, если по требованию Центрального Республиканского Банка или Банковского платежного агента Клиент не предоставил документы и/или сведения, необходимые для его идентификации, включая уточнение информации, в соответствии с

действующим законодательством Донецкой Народной Республики, или заведомо предоставил ложные сведения о себе. Если Клиент намерен осуществить операцию, содержащую признаки операции, связанной с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма, Центральный Республиканский Банк или Банковский платежный агент отказывают в проведении операции Клиента, либо приостанавливают операции Клиента в случаях, установленных нормативными правовыми актами в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Центральный Республиканский Банк или Банковский платежный агент также оставляют без исполнения расчетные документы Клиента в случае, если указанные документы оформлены с нарушением требований законодательства, в частности, если в документах не заполнены или заполнены неверно необходимые реквизиты, имеются подчистки, зачеркнутые слова или исправления, не читается текст из-за повреждений. Возвращение непринятых к исполнению расчетных документов осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством.

4.1.2. Осуществлять фотосъемку и видеонаблюдение, а также фиксацию любых контактов с Клиентом (в том числе звукозапись телефонных разговоров и тому подобное) в своих помещениях и на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента без его предварительного уведомления. На свое усмотрение вести звукозапись телефонных разговоров с Клиентом при его обращении в клиентскую поддержку Центрального Республиканского Банка или Банковского платежного агента, другие подразделения Центрального Республиканского Банка или Банковского платежного агента, при обращении сотрудников Центрального Республиканского Банка или Банковского платежного агента к Клиенту, а также использовать записи для подтверждения факта такого обращения. Центральный Республиканский Банк или Банковский платежный агент имеет право хранить данные, полученные путем фотосъемки, видеонаблюдения и звукозаписи, и предоставлять их третьим лицам, согласно требованиям действующего законодательства Донецкой Народной Республики. Видеозаписи, фотографии и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательства в процессуальных действиях.

4.2. Центральный Республиканский Банк и Банковский платежный агент обязаны:

4.2.1. Организовать работу своих структурных подразделений/отделений по приему платежей от Клиентов на территории Донецкой Народной Республики.

4.2.2. Центральный Республиканский Банк обязуется зачислять денежные средства, полученные непосредственно от Клиента, в том числе посредством Банковского платежного агента, на счета Получателей.

4.2.3. Обеспечить информирование Клиента о черном списке Банковских платежных агентов.

5. Обработка персональных данных Клиента (раскрытие информации)

5.1. С момента присоединения к Оферте Клиент предоставляет Центральному Республиканскому Банку разрешение на раскрытие информации:

1) в случае защиты нарушенных, непризнанных или оспариваемых Клиентом или третьими лицами прав и законных интересов Центрального Республиканского Банка;

2) если раскрытие информации напрямую или косвенно связано с выполнением требований законодательства Донецкой Народной Республики.

5.2. Клиент дает свое согласие Центральному Республиканскому Банку или Банковскому платежному агенту на обработку своих персональных данных. Согласие предоставляется Клиентом для целей:

заключения с Центральным Республиканским Банком любых договоров и их дальнейшего исполнения;

оказания Центральным Республиканским Банком услуг (в том числе дополнительных);

участия в акциях, проводимых Центральным Республиканским Банком;

принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Клиента или других лиц;

предоставления Клиенту информации об услугах, предоставляемых Центральным Республиканским Банком.

Согласие распространяется на следующую информацию о Клиенте: фамилию, имя, отчество, адрес регистрации, номер лицевого счета и иные персональные данные Клиента, доступные или известные в любой конкретный момент времени Центральному Республиканскому Банку. Настоящее согласие дается Клиентом до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих вышеуказанную Информацию, определенных в соответствии с законодательством Донецкой Народной Республики.

5.3. Настоящим Центральный Республиканский Банк уведомляет Клиента о нижеследующем:

1) об осуществлении включения информации о Клиенте в базу персональных данных;

2) при осуществлении взаимоотношений с Центральным Республиканским Банком, связанных с защитой персональных данных при их обработке, Клиент имеет права, предусмотренные действующим законодательством Донецкой Народной Республики;

3) цели сбора персональных данных определены условиями настоящего Договора.

6. Ответственность сторон, порядок разрешения споров

6.1. Стороны несут ответственность за надлежащее выполнение своих

обязанностей в соответствии с законодательством Донецкой Народной Республики и Договором.

6.2. Центральный Республиканский Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи), а также в других ситуациях, которые находятся вне сферы контроля Центрального Республиканского Банка, повлекших невыполнение Центральным Республиканским Банком договорных обязательств по Договору.

6.3. Центральный Республиканский Банк не несет ответственности за достоверность содержания расчетного документа, оформленного Клиентом, а также за полноту и своевременность уплаты Клиентом налогов, сборов и обязательных платежей.

6.4. Споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении Договора, разрешаются путем переговоров.

6.5. Центральный Республиканский Банк рассматривает жалобы Клиентов и регулирует спорные ситуации по операциям, проводимым Банковским платежным агентом.

6.5. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров, они подлежат рассмотрению в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Донецкой Народной Республики.

6.6. Клиент, подписав расчетный документ, подтверждает и несет ответственность за полноту предоставленных реквизитов, достоверность информации, указанной в расчетных документах в соответствии с действующим законодательством Донецкой Народной Республики.

6.7. Клиент гарантирует, что осуществление платежа в рамках данной Оферты не связано с предпринимательской деятельностью.

7. Заверения и заявления сторон

7.1. Стороны согласны, что данная Оферта может быть подписана со стороны Центрального Республиканского Банка путем проставления факсимильной подписи и печати.

Председатель



И.П. Никитина