**В соответствии со ст. 30 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 31.07.2025) "О банках и банковской деятельности" с 01.09.2025 Клиент - физическое лицо имеет право наделить лицо статусом уполномоченного лица для получения подтверждения совершения своих операций:**

- по переводу денежных средств с банковских счетов (вкладов), открытых Клиенту в Банке, совершаемых по поручению Клиента в пользу третьих лиц;

- по получению Клиентом наличных денежных средств с банковских счетов (вкладов), открытых Клиенту в Банке, в том числе с использованием банкомата.

Клиент вправе выбрать одну или несколько операций, требующих подтверждения уполномоченным лицом, определить критерии операций, а также банковские счета (вклады), операции по которым требуют подтверждения уполномоченным лицом.

Для наделения лица статусом уполномоченного лица заключается соглашение между Клиентом Банка, назначенным Клиентом уполномоченным лицом и Банком.

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.

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.

Операция, требующая подтверждения уполномоченным лицом, должна быть подтверждена (либо отклонена) уполномоченным лицом не позднее 12 часов, если более короткий срок не установлен в соглашении, с момента направления уполномоченному лицу уведомления Банка о совершении клиентом операции, требующей подтверждения уполномоченным лицом.

Стоимость услуг Банка за информирование уполномоченного лица об обращении Клиента с распоряжением о совершении операции, требующей подтверждения уполномоченным лицом, определяется в соответствии со «Сборником тарифов и услуг АО «Банк ДАЛЕНА», оказываемых клиентам физическим лицам».

При совершении операций, подлежащих контролю уполномоченным лицом, Банк незамедлительно в порядке, определенном соглашением, направляет уведомление об этом уполномоченному лицу и:

- приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента (**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;

- отказывает 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.**

При получении от уполномоченного лица **подтверждения** совершения операции, требующей подтверждения уполномоченным лицом, Банк обязан:

- в случае совершения 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 при отсутствии иных, установленных законом,

оснований не принимать распоряжение;

- 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 было отказано, обеспечить ему 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 срока, установленного для подтверждения уполномоченным лицом проведения операции *(не позднее 12 часов, если более короткий срок не установлен в соглашении)*, при отсутствии иных установленных законом оснований не совершать повторную операцию.

При получении от уполномоченного лица распоряжения об отклонении совершения операции, требующей подтверждения уполномоченным лицом, либо неполучении подтверждения совершения операции, требующей подтверждения уполномоченным лицом, в установленный срок, Банк обязан:

- в случае совершения Клиентом **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 принимать распоряжение Клиента к исполнению;

- 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 было отказано, отказать Клиенту в совершении повторной операции в пределах срока, установленного для подтверждения уполномоченным лицом проведения операции *(не позднее 12 часов, если более короткий срок не установлен в соглашении)*.