

Памятка для клиентов об осуществлении переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в АО КБ «Солидарность»¹

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. АО КБ «Солидарность» (далее – Банк) осуществляет переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Перевод денежных средств не должен быть связан с осуществлением предпринимательской деятельности.

1.2. К переводам денежных средств без открытия счета (далее также – Перевод, денежный перевод) относится перечисление денежных средств без использования платежных систем и систем денежных переводов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте по реквизитам, указанным физическим лицом.

1.3. **Клиент** (физическое лицо, обратившееся в Банк с целью осуществления перевода денежных средств без открытия счета, далее – Отправитель) **обязан** в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, предоставлять по запросу Банка в целях осуществления контрольных функций в отношении отдельных видов операций клиента (операции с иностранной валютой, операции с наличными денежными средствами, операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, а также операций, которые могут быть отнесены к подозрительным) документы и/или письменные объяснения относительно указанных операций.

1.4. Действие Федерального закона от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» не распространяется на переводы денежных средств без открытия банковского счета.

1.5. Отправитель дает свое согласие АО КБ «Солидарность» на обработку, в том числе автоматизированную, своих персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» (под обработкой персональных данных в названном Законе понимаются действия (операции) с персональными данными физических лиц, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, (в том числе передачу), обезличивание, блокирование и уничтожение) (далее – Согласие). Согласие предоставляется с момента подписания Отправителем Заявления на перечисление денежных средств в валюте Российской Федерации по форме Банка (далее – Заявление на перевод денежных средств) и действительно в течение 5 (Пяти) лет после исполнения обязательств Банка по переводу денежных средств. По истечении указанного срока действие Согласия считается продленным на каждые следующие 5 (Пять) лет при отсутствии сведений о его отзыве.

1.6. Отправление Перевода на сумму, не превышающую 15 000 рублей или эквивалент в иностранной валюте, в отношении страховых премий по иным договорам страхования 40 000 рублей или эквивалент в иностранной валюте, а также на сумму, не превышающую 60 000 рублей, в целях уплаты (перечисления) налога, авансовых платежей по налогам в бюджетную систему Российской Федерации, внесения платы за жилое помещение и коммунальные услуги, в том числе пеней за несвоевременное и (или) неполное внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги, и в иных в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, может осуществляться без предъявления документа, удостоверяющего личность Отправителя.

1.7. При отправлении Перевода на сумму, превышающую 15 000 рублей или эквивалент в иностранной валюте, перевода денежных средств в отношении страховых премий по иным договорам страхования свыше 40 000 рублей или эквивалент в иностранной валюте, а также в целях уплаты (перечисления) налога, авансовых платежей по налогам в бюджетную систему Российской Федерации, внесения платы за жилое помещение и коммунальные услуги, в том числе пеней за несвоевременное и (или) неполное внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги, на сумму свыше 60 000 рублей, Отправителю необходимо заполнить Анкету физического лица по форме, утвержденной

¹ Памятка предназначена для размещения в местах обслуживания клиентов в офисах АО КБ «Солидарность», в т.ч. на официальном сайте АО КБ «Солидарность» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.solid.ru и на официальных страницах АО КБ «Солидарность» в социальных сетях

Правилами внутреннего контроля АО КБ «Солидарность» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а клиент – нерезидент кроме вышеуказанной Анкеты также должен заполнить Анкету самосертификации (при необходимости), по форме, установленной отдельными внутренними нормативными документами и приказами Банка (включая согласие/ отказ от предоставления согласия на предоставление информации о клиенте в иностранные налоговые органы).

2. ПЕРЕВОДЫ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫЕ БЕЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СИСТЕМ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ

2.1. Прием денежных средств производится в рублях Российской Федерации. Переводы осуществляются исключительно на банковские счета, открытые в Банке или других кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.

2.2. Основанием для перевода денежных средств без открытия банковского счета является: Заявление на перевод денежных средств, предъявленное Отправителем и заверенное его собственноручной подписью.

2.3. Ответственность за правильность реквизитов, указанных в Заявлении на перевод денежных средств, несет Отправитель. Отправитель обязан самостоятельно проинформировать получателя перевода денежных средств (далее также – Получатель) о направлении в его пользу Перевода и сообщить ему всю необходимую для получения Перевода информацию. Банк перечисляет денежные средства на банковский счет Получателя не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия документа на Перевод. Перевод денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, осуществляется в срок не более трех рабочих дней, начиная со дня приема наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

2.4. За осуществление операций по переводу денежных средств без открытия банковского счета по поручению физического лица Банк взимает комиссию в соответствии с Тарифами, утвержденными уполномоченным органом Банка. С Тарифами Банка клиенты могут ознакомиться на информационных стендах офисов Банка в местах обслуживания клиентов Банка, в доступном для ознакомления клиентов месте, а также на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Дополнительных комиссий за осуществление операций по переводу денежных средств без открытия банковского счета по поручению физического лица и дополнительных услуг Банка при проведении данных операций не предусмотрено.

2.5. Отправитель может отозвать свое Заявление на перевод денежных средств до наступления безотзывности перевода денежных средств.

Согласно Федеральному закону от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе», безотзывность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени. Если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или федеральным законом, безотзывность перевода денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, наступает с момента списания денежных средств с банковского счета плательщика или с момента предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

После наступления окончательности перевода денежных средств вопрос о возврате денежных средств Отправитель решает с получателем перевода денежных средств.

2.6. В случае непоступления денежных средств на банковский счет Получателя по причине неверного указания реквизитов Отправителем, Банк своевременно принимает меры по доведению данной информации до Отправителя.

2.7. При возврате перевода денежные средства могут быть повторно перечислены на основании заявления (поручения) физического лица (при этом Отправителем повторно уплачивается комиссия за Перевод), либо выплачены ему наличными деньгами (при этом уплаченная Отправителем комиссия возврату не подлежит).

3. ОГРАНИЧЕНИЯ ПО ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

3.1. Переводы без открытия банковского счета на территории Российской Федерации физическим лицом-резидентом в валюте Российской Федерации в пользу резидентов осуществляется без ограничений. Переводы без открытия банковского счета физическим лицом-резидентом в иностранной валюте в пользу резидентов запрещены, за исключением случаев, описанных в Федеральном законе от 10.12.2003 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

3.2. Переводы без открытия банковского счета по территории Российской Федерации/ за пределы территории Российской Федерации физическими лицами - нерезидентами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в пользу нерезидентов осуществляется без ограничений, если иное не установлено Банком России и действующим законодательством РФ.

3.3. Переводы без открытия банковского счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте физическим лицом - резидентом в пользу нерезидента на территории Российской Федерации, получение физическим лицом - резидентом перевода без открытия банковского счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте на территории Российской Федерации от нерезидента осуществляются в установленном Банком России и законодательством РФ порядке, который может предусматривать соответственно только ограничение суммы перевода и суммы получения перевода.

4. ПРАВА БАНКА

Банк вправе отказать в совершении операции по переводу денежных средств по поручению физического лица без открытия банковского счета в целях исполнения требований и условий, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка, в том числе Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5. КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ СВЯЗИ И НАПРАВЛЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ

5.1. Адрес головного офиса Банка: 443079, г. Самара, проезд им. Г. Митирёва, д. 11.

5.2. Телефон горячей линии Банка: 8 (800) 700-92-20 (бесплатный звонок по России).

5.3. Электронная почта Банка: info@solid.ru .

5.4. Все поступающие в Банк претензии/обращения и направленные клиенту ответы регистрируются в соответствии с правилами внутреннего документооборота Банка.

5.5. Все обращения клиентов подлежат обязательному рассмотрению в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней беспристрастно и объективно.

5.6. **Не регистрируются и не подлежат рассмотрению** следующие обращения:

– анонимные обращения, в которых отсутствуют сведения, по которым можно идентифицировать клиента, иное обратившееся лицо;

– обращения, в которых содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы жизни, здоровью акционеров, работников и имуществу Банка или в адрес иных лиц;

– обращения на бумажном носителе, текст которых не поддается прочтению и (или) не позволяет определить его суть;

– обращения, в тексте которых отсутствует Ф.И.О. клиента, почтовый или электронный адрес для ответа, телефонный номер клиента, личная подпись клиента/ либо представителя клиента на основании доверенности/ в обращении на бумажном носителе.