

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) относятся:

- перечисление денежных средств без использования платежных систем и систем денежных переводов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте по реквизитам, указанным физическим лицом;
- перечисление и выдача денежных средств по Международной платежной системе денежных переводов «Юнистрим» в порядке, установленном Оператором платежной системы, в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

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. Банк осуществляет обработку персональных данных Отправителя (его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца), в том числе автоматизированную, а именно: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу, обезличивание, блокирование и уничтожение.

1.6. Банк осуществляет обработку персональных данных Отправителя (его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца) на следующих законных основаниях, но не ограничиваясь:

- Условия осуществления денежных переводов физическими лицами, утвержденные Международной платежной системой денежных переводов «Юнистрим»;
- Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных»;
- пункт 292 «Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков их хранения», утвержденного Приказом Росархива от 20.12.2019 N 236.

1.7. Банк осуществляет обработку персональных данных Отправителя (его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца) в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета и передачи, полученных в процессе идентификации данных Отправителя (его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца).

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

1.8. Срок обработки персональных данных Отправителя (его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца) исчисляется с момента подписания Отправителем Заявления на перечисление денежных средств и оканчивается по истечении 5 (Пяти) лет, начиная с календарного года, следующего за годом осуществления перевода денежных средств, при этом Отправитель (его представитель, выгодоприобретатель и бенефициарный владелец) вправе в любой момент направить в Банк простое письменное заявление об отзыве согласия на обработку персональных данных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации..

1.9. 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.

1.10. 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 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. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ

2.1. Переводы без открытия банковского счета, осуществляемые без использования систем денежных переводов

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.

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

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.

Перевод без открытия банковского счета, за исключением перевода электронных денежных средств, осуществляется в срок не более трех рабочих дней, начиная со дня приема наличных денежных средств. Перевод денежных средств на банковские счета, входящие в состав единого казначейского счета, открытые Федеральному казначейству в Банке России, осуществляется в срок не более одного рабочего дня, следующего за днем предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

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.

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.

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.

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).

2.2. **Перевод денежных средств по платежным системам и системе денежных переводов, указанным в п. 1.2 настоящего документа** (далее – Системы денежных переводов), в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

Основанием для перечисления денежных средств по Системам денежных переводов является заявление по форме, установленной соответствующей Системой денежных переводов, заполненное на основании предоставленной физическим лицом информации и заверенное его собственноручной подписью.

Физическое лицо – Отправитель несет ответственность за правильность реквизитов, указанных в Заявлении на перевод.

За перечисление денежных средств по Системам денежных переводов Банк взимает комиссию в соответствии с договором, заключенным Банком с соответствующей Системой денежных переводов.

Банк перечисляет денежные средства в адрес Получателя в течение операционного дня в соответствии с договором, заключенным Банком с соответствующей Системой денежных переводов.

Отправитель самостоятельно сообщает Получателю сведения, необходимые для выплаты Перевода.

В случае осуществления Перевода по неверным реквизитам Банк на основании заявления Отправителя направляет в Систему денежных переводов электронное сообщение на внесение изменений. Дополнительная комиссия с Отправителя при осуществлении изменений к денежному переводу не взимается, если иное не предусмотрено договором, заключенным Банком с соответствующей Системой денежных переводов.

Аннулирование денежного перевода осуществляется в срок, предусмотренный договором, заключенным Банком с соответствующей Системой денежных переводов, на основании заявления Отправителя в случае, если данный Перевод не был востребован ранее Получателем. Банк направляет в Систему денежных переводов электронное сообщение об аннулировании Перевода. Сумма уплаченной комиссии Отправителю не возвращается.

Возврат Отправителю невостребованного денежного перевода осуществляется по истечении 30 календарных дней со дня его отправки. Сумма уплаченной комиссии Отправителю не возвращается.

2.3. **Порядок выдачи денежных переводов по Системам денежных переводов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.**

Для получения перевода Получатель должен иметь при себе документ, удостоверяющий личность, а также располагать следующей информацией:

- номер денежного перевода;
- сумма денежного перевода;
- ФИО Отправителя;
- и/или иные идентификаторы, предусмотренные соответствующей Системой денежных переводов.

Денежный перевод выдается при совпадении идентификаторов, предусмотренных соответствующей Системой денежных переводов.

Для выдачи денежного перевода Банк проводит идентификацию клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

На сайтах систем переводов денежных средств в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<https://unistream.ru/>) можно ознакомиться со следующей информацией:

- сведениями о направлениях переводов денежных средств данной кредитной организацией в том числе:

- a) для перевода денежных средств на территории Российской Федерации — перечень субъектов Российской Федерации и соответствующих населенных пунктов, в которых может быть осуществлена выдача клиенту, являющемуся получателем средств (далее получатель), наличных денежных средств

- b) для трансграничного перевода денежных средств — перечень иностранных государств и соответствующих населенных пунктов, в которых может быть осуществлена выдача получателю наличных денежных средств;

- перечнем документов, предоставляемых клиентом при осуществлении Перевода, включая перечень документов (сведений) для целей идентификации клиента в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- сроками осуществления Переводов;

- перечнем сведений, которые плательщик должен предоставить получателю в целях получения перевода денежных средств;

- информацией о возможных рисках получения несанкционированного доступа к сведениям, предоставляемым плательщиком получателю в целях получения перевода денежных средств, и рекомендуемых мерах по их снижению;

- размером минимальной и максимальной суммы перевода денежных средств с учетом требования законодательства Российской Федерации и (или) законодательства иностранного государства (при наличии таких услуг);

- размером и порядком взимания с плательщика и (или) получателя вознаграждения при осуществлении переводов денежных средств;

- условиями предоставления дополнительных услуг (например, связанных с информированием клиента о статусе Перевода) при осуществлении перевода денежных средств (при наличии таких услуг), включая информацию об оплате данной услуги;

- сведениями о возможных способах получения переводимых денежных средств (посредством зачисления денежных средств на банковский счет получателя, выдачи получателю наличных денежных средств);

- порядком предъявления клиентом претензий, включая информацию для связи с кредитной организацией, а также порядком рассмотрения претензий кредитной организацией, включая процедуры оперативного взаимодействия с клиентами;

- ограничениями, связанными с получением перевода денежных средств на территории иностранного государства (при наличии таких сведений);

- условиями возврата или отзыва (отмены) Перевода и др.

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.

3.4. Банк при осуществлении перевода без открытия банковского счета осуществляет проверку на наличие признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее – перевод денежных средств без добровольного согласия). Банк определяет в рамках системы управления рисками процедуры выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента. В случае выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк осуществляет в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» мероприятия, направленные на предотвращение осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия.

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.