

Памятка для Клиентов по переводам денежных средств без открытия счета (кроме переводов по Системам денежных переводов) в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)

Банк осуществляет переводы в валюте Российской Федерации без открытия банковского счета в пользу организации – получателя переводов денежных средств при оплате физическими лицами товаров, работ и услуг (далее – переводы) в соответствии с Тарифами на расчетно-кассовое обслуживание физических лиц.

1.1. Перевод денежных средств осуществляется при предъявлении физическим лицом - плательщиком документа, удостоверяющего личность. Документами, удостоверяющими личность физического лица, являются:

Для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
- свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;
- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина;
- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

Для лиц без гражданства:

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- разрешение на временное проживание, вид на жительство;
- документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;
- удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;
- свидетельство о предоставлении временного убежища;

- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) – устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Кроме того, Банк устанавливает следующие сведения:

- идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии) на основании свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;
- сведения о бенефициарном владельце клиента, включая решение Банка о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца);
- данные документа, подтверждающего наличие у лица полномочий представителя клиента (наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа).

1.2. Идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, упрощенная идентификация клиента не проводится в порядке и случаях, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Банк отказывает в приеме на обслуживание в случае непроведения Банком идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца или упрощенной идентификации клиента - физического лица.

1.3. Переводы денежных средств физических лиц в валюте Российской Федерации могут осуществляться для:

- оплаты коммунальных услуг;
- расчетов с бюджетами всех уровней бюджетной системы Российской Федерации (включая предусмотренные законодательством Российской Федерации о налогах и сборах федеральные, региональные и местные налоги и сборы, а также пени и штрафы);
- оплаты услуг, оказываемых бюджетными учреждениями, находящимися в ведении федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления;
- осуществления платы за жилое помещение, оплаты услуг по охране квартир и установке охранной сигнализации, а также осуществления переводов за услуги связи;
- уплаты взносов членами садоводческих, огороднических, дачных некоммерческих объединений граждан, гаражно-строительных кооперативов, оплатой услуг платных автомобильных стоянок;
- погашения кредитов, оплаты процентов и штрафных санкций по ним;
- оплаты товаров, работ и других видов услуг.

Переводы не должны быть связаны с осуществлением предпринимательской деятельности.

1.4. Переводы осуществляются на основании заверенного подписью плательщика заявления.

Отправление переводов по указанным отправителем перевода реквизитам осуществляется путем перечисления денежных средств на счета организаций – получателей переводов денежных средств. Плательщик может до наступления безотзывности перевода подать заявление в произвольной форме на отзыв перевода. Заявление об отмене перевода принимается Банком только в день подачи заявления о переводе. При приеме заявления об отмене перевода возврату подлежит ранее внесенная отправителем сумма перевода и комиссия за осуществление перевода.

Банк имеет право отказать плательщику в выполнении его поручения по его распоряжению (п. 1.4) в случае отсутствия в предъявленных им бланках реквизитов, необходимых для перечисления денежных средств в валюте Российской Федерации, на основании которых Банк заполняет платежное поручение ф. 0401060.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее - Федеральный закон № 161-ФЗ) плательщик обязан предоставлять Банку достоверную информацию для связи с ним.

1.5. Банк обязан отказать в выполнении поручения плательщика на основании его распоряжения (п. 1.4) в случае отсутствия в предъявленных им бланках реквизитов, необходимых для перечисления денежных средств в валюте Российской Федерации, или неполучении иным способом информации, предусмотренной п. 1 ст. 7.2 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), на основании которых Банк заполняет платежное поручение ф. 0401060.

Банк осуществляет анализ информации о получателе денежных средств в целях исполнения требований, предусмотренных п. 1.4 ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ в части идентификации плательщика, а также на предмет соответствия товаров, за которые будет приниматься оплата.

Банк, если иное не предусмотрено Федеральным законом № 115-ФЗ, вправе отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (в соответствии с п. 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ).

Банк отказывает в совершении операции с денежными средствами в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ, до момента наступления безотзывности перевода денежных средств, предусмотренной Федеральным законом № 161-ФЗ.

Банк отказывает в совершении операций, включенных в определенный Правительством Российской Федерации перечень товаров (работ, услуг):

- ✓ Прием лотерейных ставок, за исключением всероссийских государственных лотерей.
- ✓ Прием платежей за лотерейные билеты, квитанции и электронные лотерейные билеты, удостоверяющие право на участие в лотерее, за исключением всероссийских государственных лотерей.
- ✓ Прием ставок для участия в азартных играх.

1.6. В случаях, порядке и в сроки, установленные Федеральным законом № 161-ФЗ Банк приостанавливает прием к исполнению, не принимает к исполнению распоряжение плательщика по переводу без открытия счета при выявлении операций, соответствующих признакам перевода денежных средств без добровольного согласия плательщика, а именно без согласия плательщика или с согласия плательщика, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее - перевод денежных средств без добровольного согласия клиента).

1.7. Переводы денежных средств осуществляются Банком в срок не более одного рабочего дня, с даты приема заявления.

1.8. Исполнение распоряжения на бумажном носителе, переданного плательщиком в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета подтверждается Банком плательщику путем представления плательщику экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа банка и подписи уполномоченного лица банка. При этом штампом Банка могут одновременно подтверждаться прием к исполнению распоряжения на бумажном носителе и его исполнение.

1.9. Подписывая заявление на перевод денежных средств без открытия счета плательщик дает свое согласие Банку 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 любые действия (операции) или совокупность действий (операций) с персональными данными физических лиц, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу, (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение). Указанные плательщиком персональные данные предоставляются в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета в пользу организации – получателя денежных средств, а также для информирования плательщика с использованием любых каналов связи о существующих и/или вводимых в действие продуктах и услугах Банка. Банк может проверить достоверность предоставленных плательщиком персональных данных, в том числе с использованием услуг других операторов.

1.10. Споры сторон рассматриваются в досудебном претензионном порядке. Претензия Плательщика должна быть подана в письменной форме в офис, через который осуществляется Перевод, либо почтовым заказным отправлением в адрес Банка. Информация для связи с Банком: 115280, г. Москва, ул. Ленинская Слобода, д.19, стр.1. Сайт банка в сети Интернет www.tenderbank.ru. Контактные телефоны: 499-947-00-77, официальная почта Банка info@tenderbank.ru.

Срок рассмотрения претензии – 30 календарных дней с момента получения претензии Банком. Если спор не был разрешен в претензионном порядке, он может быть передан на рассмотрение суда.