

Правила совершения денежных переводов физических лиц, осуществляемых без открытия счета в «СДМ-БАНК» (ПАО)

Настоящие Правила применяются только в отношении условий совершения денежных переводов физических лиц, осуществляемых без открытия счета в «СДМ-Банк» (ПАО).

1. Термины, применяемые в настоящих Правилах

Анкета – анкета, содержащая необходимую информацию о Клиенте/выгодоприобретателе, установленной Банком формы;

Банк – «СДМ-Банк» (публичное акционерное общество);

Правила совершения переводов без открытия счета – настоящие Правила совершения денежных переводов физических лиц, осуществляемых без открытия счета в «СДМ-Банк» (ПАО).

Клиент – физическое лицо: резидент или нерезидент;

Нерезиденты - физические лица, не являющиеся резидентами;

Резидент – физические лица, являющиеся гражданами РФ, за исключением граждан РФ, признаваемых постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства; постоянно проживающие в РФ на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством РФ, иностранные граждане и лица без гражданства.

Сайт Банка - официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу: www.sdm.ru.

Стороны – Банк и Клиент.

Заявление – Заявление на перевод или Заявление на получение перевода.

Заявление на перевод – Заявление Клиента, оформленное для отправки денежного перевода без открытия счета.

2. Порядок присоединения к Правилам совершения переводов без открытия счета

- Присоединение к настоящим Правилам производится путем подписания Клиентом Заявления на перевод. Форма Заявления установлена правилами Банка.
- Банк определяет возможность предоставления Клиенту услуг, в соответствии с настоящими Правилами совершения переводов без открытия счета, установленными лимитами для совершения операций без открытия счета*.
- Проставляя собственноручную подпись на Заявлении и передавая его сотрудникам Банка, Клиент подтверждает присоединение к настоящим Правилам совершения переводов без открытия счета.
- Принятие Банком Заявления Клиента порождает для Банка и Клиента соответствующие права и обязанности, предусмотренные настоящими Правилами совершения переводов без открытия счета.

3. Общие положения

- Банк осуществляет, по поручению Клиентов, денежные переводы без открытия счета, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, приобретением у Нерезидента внешних ценных бумаг, не являющиеся займом Нерезиденту.
- Банк вправе запросить у Клиента документы, обосновывающие содержание операции, а Клиент обязан по первому требованию Банка предоставить указанные документы.

Для осуществления перевода без открытия счета Клиент должен представить Банку в обязательном порядке следующие документы, если указанные ниже документы не представлялись в Банк ранее:

- документ, удостоверяющий личность Клиента;

- Анкету клиента физического лица (далее по тексту - анкета физического лица) по форме утвержденной банком;

1.1. Нерезиденты дополнительно предоставляют:

- Миграционную карту;

- Один из следующих документов, подтверждающих право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в России:

- визу;

- разрешение на временное проживание;

- иные документы, подтверждающие в соответствии с законодательством РФ их право на пребывание (проживание) в РФ.

Указанные документы представляются в случае, если их наличие предусмотрено законодательством РФ.

- Сотрудник Банка, при приеме денежного перевода или выдаче денежного перевода обязан провести процедуру идентификации Клиента, предусмотренную законодательством Российской Федерации
- Сотрудник Банка обязан изготовить копии вышеуказанных документов удостоверяющих личность Клиента и иных документов, предоставляемых Клиентом в случаях, предусмотренных настоящими Правилами совершения переводов без открытия счета. Копии указанных документов, заверяются именной штампотом сотрудника Банка и его подписью, и хранятся в бухгалтерских документах дня.
- Клиент вправе осуществить денежные переводы:
По территории Российской Федерации в Рублях РФ в рамках установленных лимитов для совершения операций без открытия счета *;
- Банк и Клиент в отношениях между собой руководствуются законодательством РФ, нормативными актами Банка России, условиями настоящих Правил и иными документами, выражающими намерение Клиента воспользоваться услугой. В целях исполнения настоящих Правил, Клиент, заполнив и подписав Заявление, выражает свое согласие на осуществление «СДМ-Банк» (ПАО) (адрес: 125424, Москва, Волоколамское шоссе, дом 73) обработки (действий (операций) с персональными данными, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение), в том числе автоматизированной, своих персональных данных, указанных в подписанном Клиентом Заявлении, а также полученных Банком от Клиента, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных». Свое согласие Клиент предоставляет на срок с момента подписания Заявления и до момента полного прекращения отношений между Клиентом и Банком, основанных на настоящих Правилах, увеличенный на 5 (пять) лет. Согласие может быть отозвано Клиентом при предоставлении в Банк заявления в простой письменной форме.
- В случае выявления Банком сомнительных операций, проводимых Клиентом, а также операций, которые могут привести к потере деловой репутации Банка, в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ, Банк вправе отказать в проведении операции по переводу денежных средств, о чем устно уведомляет Клиента.

4. Условия исполнения переводов без открытия счета

- Переводы могут быть отправлены в адрес юридических и физических лиц (Резидентов и Нерезидентов).
- В качестве подтверждения принятия перевода к исполнению клиенту выдается второй экземпляр заявления с отметкой Банка.
- Перевод в адрес физического лица может быть предназначен как для зачисления на счет, так и для выплаты наличными деньгами без открытия счета. При этом возможен перевод денежных средств на свое имя.
- Банк исполняет поручение на перевод без открытия счета по тем реквизитам, которые указаны Клиентом. В случае неправильно указанных Клиентом реквизитов, при обнаружении этого после исполнения поручения, Банк не принимает от Клиента претензии и не несет ответственность за последствия исполнения поручения.
- Возврат денежных средств Плательщику, в случаях неокказания услуги или возврата денежных средств из Банка Получателя, осуществляется Плательщику наличными.
- Отзыв перевода без открытия счета не возможен если:
 - Перевод без открытия счета был исполнен;
 - Перевод без открытия счета является внутрибанковским документом
 - Со времени принятия перевода без открытия счета к исполнению прошло более 30 минут

5. Прочие условия

Любые условия настоящих Правил совершения переводов без открытия счета, в том числе Тарифы и лимиты для совершения операций без открытия счета*, могут быть изменены Банком, в одностороннем порядке с предварительным оповещением Клиента путем размещения соответствующей информации на сайте Банка www.sdm.ru, а также на информационных стендах в помещениях Банка, его филиалов, отделений и операционных касс за 5 дней до вступления таких изменений в силу. Новые Правила совершения переводов без открытия счета применяются к новым отношениям Сторон по выдаче или по совершению денежных переводов без открытия счета с даты их вступления в силу.

* Лимиты для совершения операций без открытия счета установлены внутренней политикой банка, в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма «СДМ-Банк» (ПАО) профессионального участника рынка ценных бумаг.

