ИНФОРМАЦИЯ, СВЯЗАННАЯ С ОКАЗАНИЕМ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

Данная информация предназначена для клиентов – физических лиц (далее – Клиенты), поручающих АО «ТелеПорт Банк» осуществлять переводы денежных средств без открытия банковского счета (далее по тексту – переводы), а также для Клиентов, в пользу которых поступают денежные средства при переводе, в целях информированности о порядке и условиях переводов.

1. Для осуществления перевода Клиент (его представитель) самостоятельно заполняет распоряжение по форме АО «ТелеПорт Банк» (далее – Банк), также распоряжение может быть заполнено операционным (кассовым) работником Банка.

2. Клиент может осуществить перевод в российских рублях или иностранной валюте на территории Российской Федерации или за её пределы с учетом имеющихся ограничений на момент осуществления перевода.

За информацией о возможности осуществления переводов, в том числе по конкретным территориям, Клиенту необходимо обратиться к операционному (кассовому) работнику Банка.

3. Перевод осуществляется на банковский счет получателя.

4. В случае осуществления перевода Банк идентифицирует Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

5. Если Федеральным законом № 115-ФЗ не предусмотрено иное, в случае осуществления перевода на сумму, не превышающую 100 000,00 (Сто тысяч) рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 000,00 (Ста тысячам) рублей, Банком проводится упрощенная идентификация. Клиент предоставляет документ, удостоверяющий личность, а в случае, если он является нерезидентом дополнительно миграционную карту или визу. Упрощенная идентификация может быть проведена Банком иными способами, предусмотренными Федеральным законом № 115-ФЗ.

При проведении упрощенной идентификации Клиента идентификация, в том числе упрощенная идентификация, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится.

6. В случае осуществления перевода на сумму, превышающую 100 000,00 (Сто тысяч) рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 000,00 (Ста тысячам) рублей, а также по усмотрению Банка при осуществлении перевода на любую сумму, Клиенту необходимо дополнительно предоставить информацию (документы):

6.1. О регистрации Клиента на территории Российской Федерации.

6.2. Об отношении к публичным должностным лицам.

Если Клиент не сообщил в Банк об ином:

6.2.1. Клиент не является (не являлся):

- иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ), близким родственником такого лица, действует в интересах такого лица;

- должностным лицом публичной международной организации (МПДЛ);

- должностным лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Банка России, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой

осуществляются Президентом РФ или правительством РФ, должность в Банке России, государственной корпорации и иной организации, созданной РФ на основании федерального закона, включенную в перечни должностей, определяемые Президентом РФ (РПДЛ);

- лицом, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов;

6.2.2. При проведении банковских операций и иных сделок Клиент не предполагает осуществлять переводы в пользу РПДЛ, ИПДЛ или МПДЛ, либо совершать иные операции в интересах (к выгоде) РПДЛ, ИПДЛ, МПДЛ.

6.3. О представителе Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

Представитель Клиента должен предъявить документ, удостоверяющий личность и иные документы, необходимые для его идентификации, а также доверенность или иные документы, подтверждающие полномочия.

Если Клиент не сообщил в Банк об ином, Клиент действует в своих интересах.

В случае, если Клиент действует к выгоде третьего лица, заполняется анкета на выгодоприобретателя по форме Банка.

7. При переводе на сумму, превышающую 1 000 000,00 (Один миллион) рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 1 000 000,00 (Одному миллиону) рублей, дополнительно к пункту 6 Клиент предоставляет дополнительные сведения о физическом лице по форме Банка.

8. Банк вправе запросить у Клиента информацию об источниках происхождения денежных средств, а также документы, подтверждающие происхождение денежных средств.

9. Переводы принимаются в головном офисе и внутренних структурных подразделениях Банка, информация о которых, включая адрес, режим работы и иные сведения, размещена на информационных стендах в местах обслуживания, а также на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее – сайт Банка).

10. При осуществлении переводов денежных средств из Российской Федерации Клиент (физическое лицо-резидент) может перевести иностранную валюту или валюту Российской Федерации в сумме, не превышающей в эквиваленте 5 000,00 (Пять тысяч) долларов США, определяемой с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату поручения Банку на осуществление указанного перевода.

Общая сумма переводов денежных средств Клиента (физическое лицо-резидент) из Российской Федерации, осуществляемых через Банк в течение одного операционного дня, не может превышать вышеуказанную сумму.

При осуществлении переводов ограничение по сумме перевода производится в соответствии с внутренними правилами Банка.

11. За осуществление перевода Клиент уплачивает Банку вознаграждение в соответствии с Перечнем тарифов за оказываемые Банком услуги по расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц (кроме индивидуальных предпринимателей) в рублях и иностранной валюте АО «ТелеПорт Банк» (далее – Тарифы), которые размещены на информационных стендах в местах обслуживания, а также на сайте Банка.

Размер и порядок уплаты вознаграждения предусмотрен Тарифами.

Тарифы могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. Информация об этом размещается на информационных стендах в местах обслуживания не позднее чем за 10 (Десять) дней до вступления изменений в силу.

12. Клиент вносит сумму наличными денежными средствами в размере суммы перевода и вознаграждения Банка.

13. Для осуществления перевода в иностранной валюте, Клиент может произвести обмен валюты по курсу Банка, в соответствии с перечнем валют, подлежащих обмену в кассе Банка.

За совершение операций с наличной иностранной валюты Клиент уплачивает вознаграждение в соответствии с Перечнем тарифов за совершение операций с наличной иностранной валютой физическими лицами в операционных кассах, утвержденным Банком.

14. Банк осуществляет перевод денежных средств не позднее операционного дня, следующего за днем предоставления распоряжения Клиента.

Копия распоряжения с отметкой Банка и подписью операционного (кассового) работника передается Клиенту.

15. Переводы принимаются в операционное время Банка.

16. Клиент может оформить запрос на уточнение и/или изменение платежных инструкций, розыск или отмену (в случае подачи запроса до момента перечисления суммы перевода). Запрос принимается Банком при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность, и копии распоряжения. В случае, если денежные средства отправлены, Банк может направить в банк получателя письмо об отзыве денежных средств. За исполнение запроса на уточнение и/или изменение платежных инструкций, розыск или отмену распоряжения Банком взимается вознаграждение в соответствии с Тарифами.

17. Банк не несет ответственности за правильность и полноту указанных Клиентом реквизитов получателя перевода, в том числе при указании неразборчивой и неоднозначно толкуемой информации, в связи с чем Клиент не вправе предъявлять претензии Банку в этом случае.

Банк не возвращает Клиенту полученное вознаграждение за перевод вследствие ошибочного указания получателя (банка получателя) в тексте распоряжения, отсутствия у кредитной организации, в пользу которой отправлен перевод, возможности выплатить его получателю, нарушения Клиентом требований законодательства Российской Федерации или иностранного государства, а также в других случаях, когда по независящим от Банка причинам перевод не может быть отправлен по назначению (выплачен получателю).

18. В случае невыплаты перевода получателю в банке получателя, денежные средства возвращаются в Банк и выдаются Клиенту. Банк получателя может взимать вознаграждение за возврат денежных средств, поэтому при получении денежных средств Клиента в Банке первоначальная сумма перевода уменьшается на сумму указанного вознаграждения.

19. Перевод не может быть связан с предпринимательской деятельностью Клиента.

20. Споры, возникающие при совершении операций по переводу, разрешаются Банком и Клиентом путем переговоров, а при недостижении согласия – в суде в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Претензия предъявляется Клиентом в письменном виде в свободной форме в месте обслуживания или направляется по почте.

Претензия рассматривается Банком в максимально короткие сроки, ответ направляется Банком по почте на адрес Клиента, указанный в претензии (при его отсутствии – адрес Клиента, указанный в распоряжении или документе, удостоверяющем личность Клиента), либо выдается на руки.

21. Денежные средства, которые перечисляются по поручению физических лиц без открытия банковского счета, страхованию не подлежат.

22. Клиент 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 понимаются действия (операции) с персональными данными физических лиц, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование и уничтожение). Указанные Клиентом персональные данные предоставляются в целях осуществления перевода денежных средств, а также разработки Банком новых продуктов и услуг и информирования Клиента об этих продуктах и услугах. Банк может проверить достоверность предоставленных Клиентом персональных данных, в том числе с

использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров. Согласие предоставляется с момента подписания распоряжения о переводе и действительно в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве. Клиент вправе отозвать свое согласие на обработку данных путем направления письменного заявления в Банк при условии отсутствия правовых оснований для обработки персональных данных, установленных законодательством Российской Федерации.

23. По всем вопросам, в том числе получения и осуществления переводов обращаться по телефонам:

Головной офис
Дополнительный офис «Екатеринбург»
Дополнительный офис «Воронежский»
Дополнительный офис «КРОСТ»
Дополнительный офис «Очаковский»
Дополнительный офис «Серпухов»

+7 (800) 777-99-77, +7 (495) 739-88-00, +7 (495) 787-88-00

С уважением,
АО «ТелеПорт Банк»