



ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»
(ПАО «Банк «Санкт-Петербург»)

29.07.2024
№ НД-01Р/0344

Условия осуществления в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» переводов денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковских счетов в рублях на территории Российской Федерации

Санкт-Петербург
2024

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА В ПОДРАЗДЕЛЕНИИ БАНКА	4
3. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КИОСКОВ	4
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА.....	5
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПЛАТЕЛЬЩИКА.....	6

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк осуществляет переводы денежных средств в рублях РФ по поручению Плательщика без открытия банковских счетов (далее – Переводы) в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Условиями осуществления в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» переводов денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковских счетов в рублях на территории Российской Федерации (далее – Условия).

1.2. С целью ознакомления Плательщика с Условиями и Тарифами Банк публикует Условия и Тарифы на Сайте Банка. Датой публикации указанной информации считается дата ее размещения на Сайте Банка.

1.3. Без открытия счета осуществляются Переводы, не связанные с осуществлением Плательщиком предпринимательской деятельности.

1.4. Перевод в валюте Российской Федерации может быть совершен Плательщиком на счет получателя:

- юридического лица, обслуживаемого в Банке или в других кредитных организациях на территории Российской Федерации;
- физического лица, обслуживаемого в кредитных организациях на территории Российской Федерации.

1.5. За осуществление Перевода Банк взимает с Плательщика комиссионное вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами Банка.

1.6. Услуга по Переводу оказывается Банком на основании договора, заключенного путем принятия (акцепта) Плательщиком настоящих Условий. Плательщик принимает (акцептует) настоящие Условия путем предоставления в Банк Распоряжения.

1.7. Банк оказывает услугу по Переводу при личном обращении в Банк Плательщика согласно разделу 3 настоящих Условий.

1.8. Особенности оказания услуги Перевода с использованием Платежного киоска установлены разделом 4 настоящих Условий.

1.9. Срок оказания услуги Перевода составляет:

- при Переводе клиенту Банка – 1 рабочий день,
- при Переводе клиенту другой кредитной организации – до 3 рабочих дней.

1.10. В случае возврата в Банк ранее осуществленного Перевода по причине невозможности зачисления (выдачи) денежных средств получателю не по вине Банка, ранее уплаченное комиссионное вознаграждение возврату не подлежит. Банк принимает все возможные меры по уведомлению Плательщика о возвращенных Переводах с использованием контактной информации, предоставленной Плательщиком при оформлении Распоряжения.

Банк – ПАО «Банк «Санкт-Петербург», Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 436, выдана Банком России 31.12.2014, место нахождения: 195112, Санкт-Петербург, Малоохтинский пр., д.64, лит. А.

Безотзывность перевода денежных средств - отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств без открытия счета в определенный момент времени. Безотзывность перевода денежных средств наступает с момента предоставления Плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Интернет-банк – Канал дистанционного обслуживания, позволяющий осуществлять взаимодействие Банка и Клиента, включая обмен информацией и предоставление банковских услуг в соответствии с Руководством пользователя в Интернет-банке.

Перевод без открытия счета (Перевод) – услуга Банка, заключающаяся в приеме наличных денежных средств и Распоряжения Плательщика и зачисления денежных средств на банковский счет получателя, либо увеличения остатка электронных денежных средств получателя.

Платежный киоск – программно-технический комплекс Банка, терминал самообслуживания (электронное средство платежа), предназначенный для автоматизированного приема распоряжений на переводы денежных средств, исполнения иных финансовых операций и получения информационных услуг.

Плательщик – физическое лицо – вноситель наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Распоряжение – поручение Плательщика Банку о совершении перевода без открытия счета, предоставляемое в Банк по форме, установленной Банком, с указанием всех необходимых для Перевода реквизитов. Распоряжение может быть предоставлено в электронном виде согласно установленной Банком форме в случае использования электронного средства платежа.

Сайт Банка– www.bspb.ru

Тарифы Банка (Тарифы) – установленные Банком тарифы комиссионного вознаграждения за обслуживание клиентов - физических лиц, размещенные на Сайте Банка и в Подразделениях Банка.

Чек – документ (извещение Банка), который подтверждает факт приема Распоряжения к исполнению Банком и исполнение.

2. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА В ПОДРАЗДЕЛЕНИИ БАНКА

2.1. Услуга по Переводу предоставляется во всех дополнительных офисах /филиалах Банка (подразделения Банка).

2.2. Банк осуществляет Переводы в пользу юридических и физических лиц.

2.3. Для осуществления Перевода Плательщик оформляет Распоряжение по установленной Банком форме и предоставляет Банку наличные денежные средства для осуществления Перевода.

2.4. Если за осуществление Перевода взимается комиссионное вознаграждение, то уплату такого вознаграждения Плательщик производит непосредственно при приеме сотрудником Банка наличных денежных средств для осуществления Перевода.

2.5. Прием наличных денежных средств для осуществления Перевода и уплаты комиссионного вознаграждения, прием Распоряжения к исполнению и исполнение Распоряжения Плательщика подтверждается Банком:

2.5.1. В случае осуществления Перевода на счет физического лица: путем выдачи Плательщику одного экземпляра приходного кассового ордера с оттиском штампа Банка и экземпляра надлежащим образом оформленного Распоряжения на перевод с указанием даты приема, проставлением оттиска штампа Банка и подписи сотрудника Банка.

2.5.2. В случае осуществления Перевода на счет юридического лица: путем выдачи Плательщику экземпляра Чека с проставлением даты приема, проставлением оттиска штампа Банка и подписи сотрудника Банка.

2.6. В случае приостановления Распоряжения по причине выявления признаков осуществления Перевода без добровольного согласия Плательщика или нахождения реквизитов получателя в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк информирует об этом Плательщика в подразделении Банка в соответствии п.4.5 Условий.

3. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КИОСКОВ

3.1. В соответствии с настоящими Условиями Плательщик может осуществлять с использованием Платежного киоска переводы без открытия счета: для оплаты товаров (работ, услуг) в Торгово-сервисных предприятиях по реквизитам, содержащимся в Платежном киоске.

3.2. Для целей Перевода в Платежном киоске Плательщик оформляет Распоряжение в электронном виде согласно установленной Банком форме.

3.3. Для оплаты товаров (работ, услуг) Плательщиком при заполнении формы Распоряжения в Платежном киоске выбирается по наименованию организация, в пользу которой осуществляется перевод, и указывается номер лицевого счета (при необходимости).

Максимальная сумма перевода при внесении наличных денежных средств – 15 000 рублей, минимальная сумма – 10 рублей.

3.4. Банк исполняет распоряжения Плательщика после проведения следующих процедур приема к исполнению:

- Контроль целостности Распоряжений в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки неизменности реквизитов Распоряжения.
- Структурный контроль Распоряжений в электронном виде заключается в проверке Банком установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Распоряжения.
- Контроль значений реквизитов Распоряжений производится посредством проверки Банком значений реквизитов Распоряжений, их допустимости и соответствия.

3.5. Банк информирует Плательщика о размере вознаграждения за осуществление Перевода и порядке его взимания в случае, если оно предусмотрено, на экране Платежного киоска Банка до момента подтверждения Плательщиком составленного им Распоряжения и в Чеке.

3.6. Банк принимает Распоряжение к исполнению после проверки Плательщиком введенных данных, внесения требуемой суммы в купюроприемник (внесение наличных осуществляется по одной купюре) в целях осуществления Перевода, подтверждения волеизъявления на заключение договора на условиях Условий, а также на оплату услуги по переводу и подтверждения Распоряжения с введенными им данными путем нажатия кнопки «Далее» или «Продолжить».

3.7. Банк информирует Плательщика о принятии к исполнению или об отказе в исполнении Распоряжений путем предоставления информации на экране Платежного киоска Банка и выдачи Чека, подтверждающего прием к исполнению Распоряжения или отказ в исполнении Распоряжения. При успешной операции на экране Платежного киоска отражается надпись: «Возьмите чек», при неуспешной – «Ошибка при проведении платежа». В случае приостановления Распоряжения по причине нахождения реквизитов получателя в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк информирует об этом Плательщика только на экране платежного киоска в соответствии с п.4.5 Условий.

3.8. Информация для связи с Банком: тел. 8 /800/ 222 5050.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

4.1. Банк имеет право в целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

- требовать предоставление Плательщиком и получать от Плательщика и/или его Представителя документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, для цели проведения идентификации Плательщика и/или Представителя Плательщика и обновления информации о них, в т.ч. документа, удостоверяющего личность. Иностранные граждане/лица без гражданства дополнительно предоставляют документы, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации).
- принять меры по установлению в отношении Плательщика его выгодоприобретателя и бенифициарных владельцев.
- запрашивать и получать от Плательщика документы, которые непосредственно относятся к проводимой операции. Документы предоставляются в оригинале или в форме надлежащим образом заверенной копии.

Все документы должны быть действительными на день предоставления. Банк имеет право изготовить копии предоставленных документов, в том числе документа, удостоверяющего личность Плательщика.

4.2. Банк имеет право отказать в осуществлении операции, если:

- Плательщик отказывается предоставить требуемые документы,
- Документы, предоставленные Плательщиком, являются недостоверными,
- Плательщик отказывается оплатить Банку комиссионное вознаграждение за оказание услуги,

- Информация, предоставленная Плательщиком, указывает на осуществление им предпринимательской деятельности.

4.3. При осуществлении Переводов Банк обеспечивает банковскую тайну, сохранность и своевременность отправления Переводов.

4.4. Банк обязуется при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Плательщика, приостановить прием к исполнению Распоряжения Плательщика на два дня.

4.5. Банк обязуется незамедлительно предоставить Плательщику информацию в подразделении Банка или на экране платежного киоска после приостановления Распоряжения:

- о выполнении Банком действий в соответствии с п.4.4 Условий;
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления Перевода без добровольного согласия Плательщика;
- о возможности Плательщика подтвердить Распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления приема к исполнению указанного Распоряжения путем подачи Распоряжения в подразделении Банка.

4.6. Банк обязуется при получении от Плательщика подтверждения Распоряжения в соответствии с 4.5. Условий незамедлительно принять к исполнению подтвержденное Распоряжение Плательщика при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать Распоряжение Плательщика к исполнению. При неполучении от Плательщика подтверждения и (или) при неполучении информации, запрошенной в соответствии с п.4.10 Условий Распоряжение считается не принятым к исполнению.

4.7. При получении от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, несмотря на подтверждение Плательщиком Распоряжения, Банк обязуется приостановить прием к исполнению подтвержденного Распоряжения Плательщика на два дня со дня направления Плательщиком подтверждения Распоряжения. Незамедлительно уведомить Плательщика в подразделении Банка о приостановлении приема к исполнению подтвержденного Распоряжения Плательщика с указанием причины такого приостановления и срока такого приостановления.

4.8. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного Распоряжения Плательщика в соответствии с п.4.7 Условий по истечении двух дней со дня направления Плательщиком подтверждения Распоряжения Банк обязуется незамедлительно принять к исполнению подтвержденное Распоряжение Плательщика при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное Распоряжение Плательщика к исполнению.

4.9. Банк обязуется информировать Плательщика о рекомендациях по снижению рисков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Плательщиком путем размещения рекомендаций на Сайте Банка в сети интернет и на информационных стендах в подразделениях Банка.

4.10. Банк имеет право запрашивать у Плательщика информацию в дополнение к подтверждению в соответствии с п. 4.6 Условий, что Перевод не является переводом денежных средств без добровольного согласия Плательщика.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПЛАТЕЛЬЩИКА

5.1. Плательщик или его представитель обязан предоставить для идентификации документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, для цели проведения идентификации Плательщика и/или Представителя Плательщика и обновления информации о них, в т.ч. документа, удостоверяющего личность. Иностранные граждане/лица без гражданства дополнительно предоставляют документы на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации).

5.2. Плательщик при осуществлении Перевода должен руководствоваться требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и настоящими Условиями.

5.3. Плательщик, осуществляющий Перевод, несет ответственность за отнесение Перевода к переводам, не связанным с предпринимательской деятельностью.

5.4. Плательщик несет ответственность за полноту и правильность заполнения реквизитов, необходимых для совершения Банком Перевода.

5.5. В случае наличия у Плательщика претензий по оказываемой Банком услуге, Плательщик имеет право направить в Банк соответствующее заявление путем его подачи в любое

подразделение Банка (перечень подразделений с указанием адресов размещен на сайте Банка www.bsrb.ru) в письменном виде с указанием данных о переводе. На основании заявления Банк проводит проверку обстоятельств, изложенных в заявлении. Информация о результатах рассмотрения заявления доводится до сведения Плательщика в письменной форме в подразделении Банка по месту подачи заявления в срок не более 30 (Тридцати) дней со дня получения заявления Банком.

5.6. Плательщик обязан предоставить информацию, подтверждающую, что Перевод не является переводом денежных средств без добровольного согласия Плательщика в случае запроса такой информации Банком.

5.7. Плательщик обязан ознакомиться с рекомендациями по снижению рисков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Плательщиком, размещенными на Сайте Банка в сети интернет и на информационных стендах в подразделениях Банка.