Порядок и условия осуществления структурными подразделениями Сбербанка России ОАО переводов денежных средств (платежей) по поручению физических лиц без открытия банковских счетов в валюте Российской Федерации

Руководствуясь Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом “О банках и банковской деятельности”, Уставом Сбербанка России и Генеральной лицензией на осуществление банковских операций № 1481, выданной 03.10.2002г. Центральным банком Российской Федерации, структурные подразделения Сбербанка России ОАО осуществляют прием платежей клиентов-физических лиц наличными деньгами в валюте Российской Федерации для перечисления на счета юридических лиц в следующем порядке и на следующих условиях:

1. Прием платежей осуществляется при условии предъявления клиентами-физическими лицами платежных документов с заполненными реквизитами, необходимыми для перечисления платежей по назначению. Платежные документы заполняются с применением средств оргтехники, электронно-вычислительных машин или от руки ручкой с пастой или чернилами черного, синего или фиолетового цвета.

Прием банком платежей наличными деньгами, сумма которых превышает 15 тыс. руб., осуществляется по предъявлении документа, удостоверяющего личность.

2. В подтверждение приема платежа клиентам-физическим лицам выдаются квитанции платежных документов.

3. Перечисление платежей от клиентов-физических лиц - юридическим лицам производится в сроки, установленные договорами, заключенными с юридическими лицами, либо законодательством Российской Федерации.

4. Прием платежей клиентов-физических лиц в пользу юридических лиц, с которыми заключены договоры на прием платежей, осуществляется в соответствии с условиями договоров и настоящими условиями. При отсутствии договоров взимается комиссия, установленная Сборником тарифов на услуги, предоставляемые Сбербанком России ОАО, на день оказания услуги.

5. Прием платежей при отсутствии в платежных документах реквизитов, необходимых для их (платежей) перечисления по назначению, либо в случае отсутствия у клиентов-физических лиц денежной наличности в сумме, указанной в платежных документах, не производится.

6. По просьбе клиентов-физических лиц в течение трех лет с даты приема платежей выдаются справки о произведенных платежах и датах их перечисления в адрес юридических лиц на основании предъявленных клиентами-физическими лицами платежных документов об оплате. Данная услуга оказывается физическим лицам с взиманием платы в размерах, предусмотренных Сборником тарифов на услуги, предоставляемые Сбербанком России ОАО, на день оказания услуги.

7. Клиент-физическое лицо дает свое согласие Сбербанку России ОАО 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 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-физическим лицом персональные данные предоставляются в целях осуществления приема платежей физических лиц наличными деньгами в валюте Российской Федерации для перечисления на счета юридических лиц и исполнения договорных обязательств, а также для разработки банком новых продуктов и услуг и информирования клиента-физического лица об этих продуктах и услугах. Банк может проверить достоверность предоставленных

клиентом-физическим лицом 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 клиентом-физическим лицом платежных документов на перечисление денежных средств 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.

Порядок и условия осуществления структурными подразделениями Сбербанка России ОАО переводов денежных средств (платежей) по поручению клиентов-физических лиц без открытия банковских счетов в валюте Российской Федерации считаются принятыми клиентами-физическими лицами при подписании ими платежных документов на перечисление денежных средств.