



Порядок и условия осуществления в ПАО Сбербанк денежных переводов наличными денежными средствами для выплаты наличными денежными средствами на территории Российской Федерации (далее - Порядок)¹

1. ПАО Сбербанк (далее - **Банк**) оказывает услугу по переводу денежных средств в валюте Российской Федерации для выплаты наличными денежными средствами на территории Российской Федерации (далее - **перевод**) без открытия счета путем приема наличных денежных средств в подразделениях Банка и выдачи наличных денежных средств получателю средств - физическому лицу, указанному в распоряжении на перевод денежных средств (далее - **Получатель**).

Услуга по переводу оказывается Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Порядком и действующими тарифами на услуги, оказываемые Банком физическим лицам (далее - **Тарифы**)².

2. Банк осуществляет переводы на основании распоряжений физических лиц - граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства (далее - **Отправитель**).

3. Переводы не могут быть связаны с осуществлением Отправителем и Получателем предпринимательской деятельности.

4. Сумма одного перевода не может быть меньше установленной Банком в качестве минимальной суммы перевода³.

5. Общая сумма переводов, доступных для оформления одним Отправителем в течение суток⁴, не может превышать установленный для данного типа переводов суточный кумулятивный лимит⁵.

6. Обслуживание Отправителей и Получателей переводов в подразделениях Банка осуществляется при предъявлении документа, удостоверяющего личность.

7. Для отправки перевода в подразделениях Банка Отправитель дает Банку распоряжение на осуществление перевода путём составления Заявления об отправке перевода по форме Банка (далее - **Заявление**).

8. Подписывая Заявление, Отправитель понимает и соглашается с настоящим Порядком, а также размером комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за осуществление перевода в соответствии с Тарифами.

9. При оформлении перевода Отправитель в Заявлении указывает фамилию, имя и (при наличии) отчество Получателя (далее - **ФИО**) так, как они указаны в документе, удостоверяющем личность Получателя. Если при оформлении перевода Отправитель осуществляет выбор Получателя по номеру телефона, то при условии, что Получатель является клиентом Банка и наличии технической возможности, его ФИО определяется автоматически.

10. При отправке переводу присваивается уникальный секретный код (далее - **Секретный код перевода**), корректное указание которого Получателем является обязательным условием для выплаты перевода.

¹ Порядок размещается на официальном сайте ПАО Сбербанк в сети Интернет www.sberbank.ru в разделе «Частным клиентам»-«Переводы»-«Переводы по России»-«Переводы любому человеку (до востребования)» и/или в Подразделениях Банка.

² С действующими Тарифами можно ознакомиться на официальном на сайте Банка в сети Интернет www.sberbank.ru.

³ С минимальной суммой перевода можно ознакомиться на официальном сайте Банка в сети Интернет www.sberbank.ru.

⁴ При оформлении перевода в подразделении Банка в рамках настоящего Порядка под «сутками» понимается календарный день в рамках времени операционного обслуживания физических лиц подразделения Банка.

⁵ С лимитами можно ознакомиться на официальном сайте Банка.

11. Секретный код перевода направляется Банком Отправителю СМС-сообщением на указанный Отправителем в Заявлении абонентский номер подвижной радиотелефонной связи (далее – **номер мобильного телефона**).

Для направления СМС-сообщения с Секретным кодом перевода Получателю Отправителю необходимо при оформлении перевода указать номер мобильного телефона Получателя в Заявлении.

12. Секретный код перевода запрещено передавать третьим лицам.

13. Секретный код перевода восстановлению не подлежит. В случае его утраты Отправителем и Получателем перевод не может быть выплачен. Для возврата средств в этом случае Отправителю необходимо отменить перевод.

14. Отправитель имеет право отменить перевод до момента его выплаты Получателю. Для отмены перевода Отправителю необходимо оформить в подразделении Банка Заявление об отмене перевода по форме Банка.

Перевод, оформленный в Системе «Сбербанк Онлайн»⁶, может быть отменен как в Системе «Сбербанк Онлайн», так и в подразделении Банка. Оформленный в подразделении Банка перевод возможно отменить только в подразделении Банка. Для отмены перевода в Системе «Сбербанк Онлайн» Отправителю необходимо найти перевод в «Истории» и затем воспользоваться операцией «Отмена».

По выбору Отправителя сумма отмененного перевода может быть выплачена ему наличными денежными средствами в любом подразделении Банка либо перечислена на эмитированную Банком на имя Отправителя дебетовую карту из числа доступных для зачисления денежных средств.

В случае отмены перевода комиссионное вознаграждение Банка, уплаченное Отправителем за его осуществление, не возвращается.

15. Отправитель может скорректировать ФИО Получателя до момента выплаты перевода, если перевод был оформлен путем ручного ввода ФИО Получателя⁷.

Для корректировки перевода Отправитель оформляет Заявление по форме Банка.

16. Перевод доступен к выплате Получателю по прошествии 10 (десяти) минут с момента его подтверждения Отправителем и уполномоченным сотрудником Банка.

17. Выплата перевода осуществляется в подразделениях Банка в часы операционного обслуживания физических лиц лично Получателю при предъявлении документа, удостоверяющего личность. При выплате перевода Получатель самостоятельно вводит на терминале Секретный код перевода.

18. В случае неверного указания Секретного кода перевода перевод не выплачивается.

19. В случае несовпадения ФИО Получателя с ФИО, указанными Отправителем в Заявлении, выплата перевода не производится.

К несовпадениям ФИО Получателя не относятся разное написание в реквизитах перевода и реквизитах документа, удостоверяющего личность Получателя, букв «Е» или «Ё» и букв «И» или «Й», одинаковое написание букв латиницей и кириллицей (например, «Р» (лат.) и «Р» (кир.)), а также отсутствие или наличие в реквизитах ФИО знака пробел или дефиса.

20. В случае активации Отправителем в мобильном приложении Системы «Сбербанк Онлайн» опции получения Push-уведомлений уведомления об изменении статуса перевода⁸ в рамках осуществления переводов будет осуществляться посредством Push-уведомлений вместо СМС-сообщений. В случае невозможности доставки Push-уведомлений по техническим причинам Отправителю направляется СМС-сообщение.

⁶ Здесь и далее по тексту Порядка под Системой «Сбербанк Онлайн» подразумеваются сервисы, доступные в мобильном приложении и web-версии.

⁷ В случае автоматического определения ФИО Получателя по введенному Отправителем номеру мобильного телефона их редактирование невозможно.

⁸ В адрес Отправителя будут направляться уведомления об отправке, выплате, редактировании, а также отмене перевода.

21. За направление в адрес Отправителя и/или Получателя СМС-сообщений/Push-уведомлений в рамках осуществления переводов дополнительная плата Банком не взимается.

22. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Отправителя/Получателя перевода в следующих случаях:

- возникновении подозрения, что перевод совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- отсутствии у Банка актуальных идентификационных сведений в отношении Отправителя и /или Получателя⁹;
- в иных случаях, определенных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

23. Банк обязан представить Отправителю/Получателю перевода любым доступным способом¹⁰, информацию о дате и причинах принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

⁹ Перечень идентификационных сведений, устанавливаемых Банком в отношении физических лиц, определен в ст.7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ

¹⁰ PUSH-уведомление, SMS-уведомление на мобильный телефон, а также через внутреннее структурное подразделение по обслуживанию физических лиц ПАО Сбербанк.