

Порядок осуществления перевода денежных средств

1. Банк осуществляет перевод денежных средств по распоряжению Клиента (плательщика или получателя средств), оформленному в рамках применяемой формы безналичных расчетов.

2. Работник Банка по обслуживанию физических лиц (далее – работник Банка) до осуществления перевода денежных средств обязан предоставлять Клиентам возможность ознакомления, в доступной для них форме, с условиями осуществления перевода денежных средств, в рамках применяемой формы безналичных расчетов, в том числе:

- с размером вознаграждения и порядком его взимания;
- со способом определения обменного курса, применяемого при осуществлении перевода денежных средств в иностранной валюте (при различии валюты денежных средств, предоставленных плательщиком, и валюты переводимых денежных средств);
- с порядком предъявления претензий, включая информацию для связи с оператором по переводу денежных средств;
- с иной информацией, обусловленной применяемой формой безналичных расчетов.

3. Клиент обязан предоставить работнику Банка по переводу денежных средств достоверную информацию для связи с Клиентом, а в случае ее изменения своевременно предоставить обновленную информацию.

4. При необходимости осуществить перевод денежных средств из Российской Федерации без открытия банковского счета Клиент обращается к работнику Банка. Работник Банка заполняет Анкету клиента в Справочнике субъектов Банка, выясняет у отправителя, желающего сделать перевод, страну назначения перевода и сумму. Проверяет правильность и четкость заполнения бланка заявления, сверяет данные, указанные в заявлении с данными документов, предъявляемых Клиентом. Проверяет наличие подписи Клиента.

5. Работник Банка, оформляет приходный кассовый ордер 0402008 на сумму денежного перевода и комиссии, в двух экземплярах передает Клиенту приходный кассовый документ для проставления его подписи и принимает наличные деньги.

6. Клиент вносит в кассу Банка сумму, подлежащую переводу и комиссию.

7. Комиссия за перевод в иностранной валюте может быть оплачена как в иностранной валюте, так и в валюте Российской Федерации по курсу Банка России на день проведения операции.

8. Банковский перевод осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем приема заявления на перевод при условии, что в заявлении физического лица предусмотрены все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты. Перед отправкой перевода за пределы РФ в рублях РФ или иностранной валюте, работник Банка передает документы на проверку работнику, ответственному за валютный контроль. Работник, ответственный за валютный контроль проверяет правильность и полноту заполнения Заявления-распоряжения на перевод денежных средств, соответствие проводимой операции требованиям валютного законодательства.