

Денежные переводы (без открытия счета).

1. Физические лица – резиденты и нерезиденты могут осуществлять на территории Российской Федерации переводы без открытия банковского счета в рублях без ограничения суммы. Переводы в иностранной валюте на территории Российской Федерации могут осуществляться физическими лицами-нерезидентами без ограничений, физическими лицами-резидентами – только по основаниям, предусмотренным подпунктом 1 (передача физическим лицом-резидентом валютных ценностей в дар Российской Федерации, субъекту Российской Федерации и/или муниципальному образованию) и подпунктом 3 (дарение валютных ценностей супругу и близким родственникам) пункта 3 статьи 14 Федерального закона № 173-ФЗ.

2. Без открытия банковского счета осуществляются операции по переводу принятых от физических лиц денежных средств, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности в пользу юридических и физических лиц.

3. Операции по переводу денежных средств осуществляются Банком по поручению физического лица, на основании предъявляемого им документа и заявления-распоряжения на перечисление средств.

4. После получения от физического лица оформленного заявления-распоряжения, работник Банка проверяет правильность его оформления.

5. Переводы физических лиц без открытия банковского счета в валюте РФ и в иностранной валюте из Российской Федерации

6. Переводы физических лиц без открытия банковского счета в валюте РФ и иностранной валюте осуществляются по поручению физических лиц (резидентов, нерезидентов) – Клиентов Банка из Российской Федерации, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

7. Перевод в валюте РФ, иностранной валюте из Российской Федерации осуществляется физическим лицом при предъявлении документа, удостоверяющего личность физического лица.

8. В заявлении-распоряжении должна быть указана вся необходимая информация и реквизиты для перечисления денежных средств:

- информация о плательщике – физическом лице должна включать фамилию, имя, отчество полностью (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- документ, удостоверяющий личность (номер, серия, кем и когда выдан);
- идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, отправителя платежа;

– информация о том, что в настоящее время или в прошлом Клиент или его родственник (и) занимает (ли) должность в иностранных публичных организациях.

9. В информации о получателе перевода необходимо указать:

- наименование банка получателя и его реквизиты, SWIFT-код, адрес (город, страна);
- фамилия, имя, отчество полностью (если иное не вытекает из закона или национального обычая) получателя;
- номер счета или документ, удостоверяющий личность получателя платежа;
- сумма перевода и цель перевода;
- дата и подпись физического лица.

10. При представлении физическим лицом документов, не отвечающих вышеуказанным требованиям, а также при отказе предоставить требуемые в соответствии с настоящим Порядком документы работник Банка не совершает перевод денежных средств.

11. В заявлении на перевод из Российской Федерации в валюту РФ и иностранной валюты физическим лицом делается запись, подтверждающая, что данный перевод не связан с осуществлением физическим лицом предпринимательской деятельности (например, «данный перевод не связан с осуществлением предпринимательской деятельности»).

12. Общая сумма переводов физического лица – резидента из Российской Федерации без открытия банковского счета, в течение одного операционного дня, не должна превышать сумму, в эквиваленте 5000 долларов США, определяемой с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату поручения уполномоченному банку на осуществление указанного перевода. В своей работе Банк в обязательном порядке руководствуется Предписаниями Банка России об ограничении переводов физических лиц (резидентов и нерезидентов).

Выплата переводов, поступивших в Российскую Федерацию без открытия банковского счета в валюте РФ

Выплата переводов, поступивших в Российскую Федерацию без открытия банковского счета в валюте РФ физическому лицу (его представителю), осуществляются при предъявлении следующих документов:

- документа, удостоверяющего личность;
- заявления на получение перевода без открытия счета по форме, установленной Банком;
- доверенности (если получение осуществляется представителем физического лица).

Возврат денежного перевода без открытия банковского счета

1. Возврат денежного перевода производится Банком отправителем по следующим причинам:

- неверно указаны реквизиты получателя;
- получатель не явился за получением перевода.

2. Возвращенный перевод может быть снова отправлен по уточненным реквизитам или возвращен отправителю.

3. В случае если перевод был возвращен по вине физического лица – переводоотправителя, работнику Банка необходимо связаться с отправителем перевода по телефону, при его отсутствии отправить письменное уведомление.

4. Уведомление отправляется по почте по реквизитам, указанным в заявлении на перевод в течение 3 дней после возврата денежного перевода.

5. Повторное отправление возвращенных сумм осуществляется на основании нового заявления отправителя, при этом повторно взимается комиссия за отправку денежного перевода.

6. Выдача денежного перевода осуществляется на основании документа, удостоверяющего личность, по расходному кассовому ордеру.

7. Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- расчетов платежными поручениями;
- расчетов по аккредитиву;
- расчетов инкассовыми поручениями;
- расчетов чеками;

- расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);

- расчетов в форме перевода электронных денежных средств;

Перевод электронных денежных средств осуществляется в соответствии с законодательством и договорами с учетом требований настоящего Положения.

Формы безналичных расчетов избираются плательщиками, получателями средств самостоятельно и могут предусматриваться договорами, заключаемыми ими со своими контрагентами.

8. Перевод денежных средств осуществляется банком по распоряжениям клиентов, взыскателей средств, в электронном виде посредством системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк» или на бумажных носителях.

В распоряжениях, для которых не установлены перечень реквизитов и формы, должно быть предусмотрено указание:

- суммы, взысканной по исполнительному документу, в случаях и порядке, установленных Приложением 4 к настоящему Положению для реквизита "Назначение платежа" распоряжения;

- кода вида дохода в случаях и порядке, установленных приложением 4 к настоящему Положению для реквизита "Наз. пл." распоряжения;

- кода выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предусмотренных частями 5.5 и 5.6 статьи 30.5 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ (далее - код выплат), в случаях и порядке, установленных приложением 4 к настоящему Положению для реквизита "Код выплат" распоряжения.