

Правила МБО «ОРГБАНК» (ООО) по осуществлению переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов

1. Настоящие Правила устанавливают порядок и условия осуществления МБО «ОРГБАНК» (ООО) (далее по тексту «Банк») переводов денежных средств из Российской Федерации и в Российскую Федерацию по поручению физических лиц резидентов и нерезидентов (далее по тексту «физические лица») без открытия банковских счетов в пользу физических и юридических лиц (далее по тексту «переводы без открытия банковского счета»).

Настоящие Правила являются договором присоединения, доводятся до сведения физических лиц путем размещения информации в местах обслуживания клиентов, включая внутренние структурные подразделения Банка, и считаются принятыми физическим лицом при подписании им Документа на перечисление денежных средств, предусмотренного пунктом 5 настоящих Правил.

При осуществлении переводов без открытия банковского счета в иностранной валюте передача физическим лицом кассовому работнику Банка наличной иностранной валюты рассматривается как согласие физического лица с условиями осуществления операций с наличной иностранной валютой, установленными в Банке.

2. Настоящие Правила разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в том числе, в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», «Положением о правилах осуществления перевода денежных средств», утвержденным Банком России 19.06.2012 № 383-П, Инструкцией Банка России от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указанием Банка России от 30.03.2004 № 1412-У «Об установлении суммы перевода физическим лицом - резидентом из Российской Федерации без открытия банковских счетов», Положения об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденного Банком России 15.10.2015 г. №499-П.

3. Без открытия банковского счета осуществляются переводы денежных средств, не связанные с осуществлением физическими лицами предпринимательской деятельности.

4. Настоящие Правила не распространяются на переводы без открытия банковского счета через Платежные системы Вестерн Юнион, «Золотая Корона» и «CONTACT».

5. Для осуществления перевода без открытия банковского счета физическое лицо:

- предъявляет документ, удостоверяющий его личность, если сумма перевода превышает 15 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей; Банк имеет право потребовать от физического лица предъявить документ, удостоверяющий его личность, если сумма перевода не превышает 15 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, без объяснения причины;

- в случаях, если получателем переводимых денежных средств является физическое лицо, некоммерческая организация (кроме религиозных и благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном порядке, товариществ собственников недвижимости (жилья), жилищных, жилищно-строительных кооперативов или иных специализированных потребительских кооперативов, региональных операторов, созданных в организационно-правовой форме фонда в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации) либо организация, созданная за пределами территории Российской Федерации, а также, если у работников кредитной организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма предъявляет документы необходимые для осуществления полной идентификации физического лица (должны быть установлены: фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество клиента, а также гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, ИНН (при его наличии), год и место рождения);

- представляет надлежащим образом заполненный и подписанный им документ на перечисление денежных средств по форме, утвержденной Банком, либо по форме, установленной получателем средств, в адрес которого направляется платеж, (далее по тексту «Документ на перечисление денежных средств») и принимается Банком при условии, что в Документе на перечисление денежных средств или в договоре Банка с получателем средств (при его наличии) предусмотрены все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) физического лица (при его наличии), а при переводе денежных средств на сумму, превышающую 15000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15000 рублей: уникальный присваиваемый номер операции (при его наличии), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) физического лица (при его наличии), либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания. Физическое лицо несет ответственность за правильность указания реквизитов в Документе на перечисление денежных средств.

Переводы без открытия банковского счета осуществляются без представления физическим лицом документов, являющихся основанием для проведения операции, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

6. Общая сумма переводов физического лица - резидента иностранной валюты и валюты Российской Федерации из Российской Федерации без открытия банковского счета, осуществляемых через Банк в течение одного операционного дня, не должна превышать сумму эквивалентную 5000 долларов США, определяемую с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату поручения Банку на осуществление указанного перевода.

Физическое лицо – нерезидент имеет право осуществлять переводы без открытия банковского счета без ограничений.

7. Физические лица оплачивают услуги Банка по осуществлению переводов без открытия банковского счета в соответствии с тарифами, утвержденными Банком, а при наличии в Банке договора, заключенного между Банком и получателем денежных средств, в соответствии с условиями такого договора, действующих на дату внесения физическим лицом в кассу Банка денежных средств, необходимых для осуществления перевода без открытия банковского счета. Информация о размере вознаграждения (в случае если оно взимается) размещается в Банке в местах обслуживания клиентов.

Оплата услуг Банка по осуществлению переводов без открытия банковского счета осуществляется физическим лицом путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка одновременно с внесением денежных средств для осуществления перевода без открытия счета.

Услуги Банка по осуществлению переводов без открытия банковского счета оплачиваются физическими лицами в российских рублях. В случае осуществления перевода в иностранной валюте размер платы рассчитывается по курсу Банка России на дату принятия от физического лица Документа на перечисление денежных средств.

8. На основании надлежащим образом заполненного и подписанного физическим лицом Документа на перечисление денежных средств и после внесения в кассу Банка денежных средств для осуществления перевода и вознаграждения Банка, Банк осуществляет перевод без открытия банковского счета в адрес получателя в следующие сроки, если иные сроки не предусмотрены законодательством РФ:

- не позднее следующего рабочего дня – для перевода в российских рублях;
- следующим рабочим днем после дня принятия от физического лица денежных средств в кассу Банка – для перевода в иностранной валюте.

9. В случае возврата перевода по вине физического лица (при неправильном указании в Документе на перечисление денежных средств реквизитов получателя перевода) физическому лицу возвращается только сумма перевода. Вознаграждение Банка и дополнительные комиссии других банков, возникшие при переводе денежных средств из Российской Федерации, возврату не подлежат.

В случае возврата перевода по вине Банка Клиенту возвращается сумма перевода и сумма уплаченного физическим лицом вознаграждения Банка.