

Порядок осуществления переводов из Российской Федерации и в Российскую Федерацию без открытия банковских счетов

Настоящим в Банке «Снежинский» ОАО устанавливается следующий порядок осуществления переводов по поручению физических лиц (резидентов и нерезидентов) (далее - Клиент) из Российской Федерации, а также получения физическими лицами (резидентами и нерезидентами) в Российской Федерации, средств, переведенных из-за границы, без открытия банковских счетов. Порядок не распространяется на перевод и получение средств физическими лицами из и в РФ, если указанные переводы связаны с осуществлением предпринимательской деятельности, инвестиционной деятельности или приобретением прав на недвижимость.

Общие положения

1. Физическое лицо - резидент имеет право перевести из Российской Федерации без открытия банковского счета денежные средства в сумме, не превышающей 5000 долларов США либо эквивалент в других валютах, определяемый с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату поручения Банку осуществить указанный перевод. Общая сумма переводов физического лица - резидента из Российской Федерации без открытия банковского счета, осуществляемых в течение одного операционного дня, не должна превышать сумму, установленную настоящим пунктом.

2. Физические лица - нерезиденты вправе без ограничений осуществлять между собой на территории Российской Федерации переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов, а также осуществлять переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов с территории Российской Федерации и получать на территории Российской Федерации переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов

3. Идентификация (упрощенная идентификация) Клиентов осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ, Положениями Банка России, а также Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

Перевод денежных средств из Российской Федерации и получение денежных средств, переведенных в Российскую Федерацию, осуществляется Клиентом при предъявлении им документа, удостоверяющего личность. В соответствии с законодательством Российской Федерации такими документами являются:

Для граждан Российской Федерации:

- Паспорт гражданина Российской Федерации
- Свидетельство органов ЗАГС, органа исполнительной власти или органа местного самоуправления о рождении гражданина - для гражданина Российской Федерации, не достигшего 14 лет;
- Общегражданский заграничный паспорт;
- Паспорт моряка (для граждан Российской Федерации, работающих на судах заграничного плавания или на иностранных судах, курсантов учебных заведений)
- Удостоверение личности военнослужащего (для офицеров, прапорщиков и мичманов)
- Военный билет военнослужащего (для сержантов, старшин, солдат и матросов, а также курсантов военных образовательных учреждений профессионального образования)
- Временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое органом внутренних дел до оформления паспорта
- Иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность

Для иностранных граждан

- Паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа,

удостоверяющего личность иностранного гражданина

Для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации

- Вид на жительство в Российской Федерации

Для иных лиц без гражданства

- Документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина
- Разрешение на временное проживание (для лиц без гражданства)
- Вид на жительство;
- Иные документы, предусмотренные федеральными законами или признаваемые в соответствии с международными договорами Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства

Для беженцев

- свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом федеральной исполнительной власти по миграционной службе
- Удостоверение беженца

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, подтверждающими право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, являются:

- Миграционная карта
- Вид на жительство;
- Разрешение на временное проживание;
- Виза
- Иные документы, подтверждающие личность иностранных граждан или лиц без гражданства, их право на пребывание (проживание) в Российской Федерации

Перевод денежных средств из Российской Федерации осуществляется при предъявлении физическим лицом документов, однозначно свидетельствующих о его постоянном месте проживания и/или гражданстве.

Все документы, позволяющие идентифицировать Клиента должны быть действительными на дату их предъявления. Документы с истекшим сроком действия, а также документы с признаками фиктивности, к рассмотрению не принимаются и для идентификации не используются.

В случае, если при проверке действительности паспорта физического лица – гражданина РФ получен ответ о недействительности паспорта, такому лицу необходимо отказать в осуществлении перевода.

Переводы физического лица, являющегося представителем другого физического лица и действующим от его имени, осуществляются при предъявлении документа, удостоверяющего его личность, и доверенности, оформленной нотариально. К нотариально удостоверенным доверенностям приравниваются:

- доверенности военнослужащих и других лиц, находящихся на излечении в госпиталях, санаториях и других военно-лечебных учреждениях, удостоверенные начальником такого учреждения, его заместителем по медицинской части, старшим или дежурным врачом;
- доверенности военнослужащих, а в пунктах дислокации воинских частей, соединений, учреждений и военно-учебных заведений, где нет нотариальных контор и других органов, совершающих нотариальные действия, также доверенности работников, членов их семей и членов семей военнослужащих, удостоверенные командиром (начальником) этих частей, соединения, учреждения, заведения;
- доверенности лиц, находящихся в местах лишения свободы, удостоверенные начальником соответствующего места лишения свободы;
- доверенности совершеннолетних дееспособных граждан, находящихся в учреждениях социальной защиты населения, которые удостоверены администрацией этого учреждения или руководителем (его заместителем) соответствующего органа социальной защиты населения.

Переводы документов на русский язык, представляемые в соответствии с Порядком, должны быть удостоверены нотариально либо в консульстве (посольстве) РФ за границей (на территории того государства, где эти документы выданы), либо в консульстве (посольстве) иностранного государства (выдавшего документы, удостоверяющие личность) на территории РФ.

4. Для осуществления перевода или получения денежных средств из или в Российскую Федерацию Клиент заполняет бланк по форме, установленной Банком. При осуществлении переводов в рамках Платежных систем физическое лицо заполняет стандартный бланк заявления, установленный системой.

Предоставление Клиентом Банку Заявления на получение перевода без открытия счета является подтверждением ознакомления и согласия Клиента с порядком и условиями выплаты Перевода.

Во избежание задержек в прохождении платежей и возникновения дополнительных комиссий при переводе денежных средств из Российской Федерации Клиент должен указать точное наименование получателя (латинская транслитерация) и его почтовый адрес, наименование и местонахождение банка, который будет выплачивать перевод, реквизиты банка (SWIFT-код или другой идентификатор банка при осуществлении переводов в иностранной валюте), номер счета получателя перевода (при наличии). При переводе в евро в страны Европейского сообщества необходимо дополнительно указывать международный банковский номер счета (IBAN) получателя.

Передача Клиентом кассовому работнику Банка наличных денежных средств рассматривается как согласие Клиента с условиями осуществления операций с наличными денежными средствами, установленными в Банке. В качестве подтверждения операции Клиенту выдается второй экземпляр кассового ордера, подтверждающий прием (выдачу) наличных денег, на котором проставляются подпись кассового работника и отпечаток печати кассы, а также второй экземпляр бланка на отправление (получение) перевода, на котором проставляется подпись и штамп специалиста, оформившего перевод.

5. В соответствии с положениями Закона № 173 - ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» Банк имеет право запрашивать и получать от Клиента документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций. При представлении Клиентом документов, не отвечающих требованиям настоящего Порядка, а также при отказе предоставить установленные настоящим Порядком документы, Банк не совершает перевод (выдачу) средств.

6. Денежные средства, переведенные в Российскую Федерацию, в случаях и при соблюдении условий, предусмотренных Порядком, могут быть: а) выданы наличными; б) зачислены на счет переводополучателя, открытый в Банке.

При невозможности выплаты перевода в связи с отсутствием платежной инструкции банка-корреспондента либо в связи с неявкой физического лица - переводополучателя, денежные средства, переведенные в Российскую Федерацию, возвращается отправителю не позднее 6 месяцев с даты зачисления на корреспондентский счет Банка.

При выплате суммы перевода, поступившей в безналичном порядке по системе корреспондентских счетов, Банком взимается плата за выдачу наличной иностранной валюты в соответствии с тарифами, действующими в банке на момент выплаты перевода. При выплате суммы перевода, поступившей по Платежной системе, физическому лицу выплачивается сумма перевода за минусом комиссии в размере, установленном по договору с соответствующей системой (при наличии комиссии)..

7. Переводы денежных средств из Российской Федерации осуществляются Банком не позднее следующего рабочего дня с момента принятия Банком перевода к исполнению.

За осуществление перевода по системе корреспондентских счетов, Банком взимается плата в соответствии с тарифами, действующими в Банке на момент осуществления перевода. В случае осуществления переводов по Платежной систем плата взимается в размере, установленном по договору с соответствующей системой в зависимости от направления и суммы перевода.

При взимании платы, имеющей дробное значение, производится арифметическое округление до целой суммы.

8. В случае возврата перевода по вине Клиента (при неправильном указании Клиентом реквизитов получателя перевода) Клиенту возвращается только сумма перевода. Комиссионное вознаграждение за перевод возврату не подлежит. Возврат перевода осуществляется на основании отдельного Заявления и за отдельную плату согласно Тарифам комиссионного вознаграждения.

Возврат перевода, отправленного по Платежной системе производится по инициативе Клиента. Исходящая комиссия может быть возвращена Клиенту в сумме и валюте перевода, списанной Расчетным Центром, если это предусмотрено Правилами Платежной системы (как правило, зависит от направления перевода).

БЕЗ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОЛУЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА №
от " __ " _____ 20__ г.

В Банк "Снежинский" ОАО

Получатель: 1. Ф.И.О. 2. Город, страна 3. Наименование, данные документа, удостоверяющего личность, номер, серия, кем и когда выдан 4. Полный адрес получателя	1.
	2.
	3.
БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ	Банк Снежинский ОАО
КОД ВАЛЮТЫ	
СУММА (цифрами и прописью)	
ПЛАТА ЗА ВЫДАЧУ НАЛИЧНЫМИ	
ИТОГО К ВЫДАЧЕ НАЛИЧНЫМИ (цифрами и прописью)	
ПЕРЕВОДОДАТЕЛЬ 1. Наименование 2. Город, страна	
НАЗНАЧЕНИЕ ПЛАТЕЖА	
Информация для Банк "Снежинский" ОАО 1. Прочая информация, объясняющая цель перевода денежных средств	

Я предоставляю свое согласие Банку «Снежинский» ОАО на обработку моих персональных данных, перечисленных в заявлении, в целях исполнения перевода по данному заявлению, изучения и повышения качества обслуживания клиентов, предоставления информации о продуктах и услугах Банка, проводимых им акциях.
Я уведомлен(а) о том, что мои персональные данные будут защищаться в соответствии с требованиями законодательства РФ и я имею право отозвать свое согласие в любое время на основании Федерального закона «О персональных данных». Данное согласие действует бессрочно.

ПОДПИСЬ

VALUE DATA
VIA
SIGNATURE

БЕЗ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕВОД №
от "___" _____ 20__ г.

В Банк "Снежинский" ОАО

ПЛАТЕЛЬЩИК: (50) 1.Ф.И.О. 2. Город, страна 3. Наименование, данные документа, удостоверяющего личность номер, серия, кем и когда выдан	
БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА (52) 1. Наименование	Банк "Снежинский" ОАО
КОД ВАЛЮТЫ (4)	
СУММА ПЛАТЕЖА (32) (цифрами и прописью)	
БЕНЕФИЦИАР: (59) 1.Наименование 2.Город, страна 3.Номер счета	
БАНК БЕНЕФИЦИАРА: (57) 1.Наименование 2.Город, страна 3.Номер счета	
БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ (56) БАНКА БЕНЕФИЦИАРА: 1.Наименование 2.Город, страна	
НАЗНАЧЕНИЕ ПЛАТЕЖА: (70) НАИМЕНОВАНИЕ, НОМЕР И ДАТА ДОКУМЕНТА (КОНТРАКТА/СЧЕТА-ФАКТУРЫ)	
КОМИССИЯ И РАСХОДЫ ПО ПЕРЕВОДУ (71) Банк "Снежинский" ОАО Банков-корреспондентов	() OUR () BEN () OUR () BEN
Информация для Банк "Снежинский" ОАО (72) Прочая информация, объясняющая цель перевода денежных средств	

Я предоставляю свое согласие Банку «Снежинский» ОАО на обработку моих персональных данных, перечисленных в заявлении, в целях исполнения перевода по данному заявлению, изучения и повышения качества обслуживания клиентов, предоставления информации о продуктах и услугах Банка, проводимых им акциях.

Я уведомлен(а) о том, что мои персональные данные будут защищаться в соответствии с требованиями законодательства РФ и я имею право отозвать свое согласие в любое время на основании Федерального закона «О персональных данных». Данное согласие действует бессрочно.

ПОДПИСЬ

VALUE DATA
VIA
SIGNATURE