

Порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств без открытия банковских счетов по поручению физических лиц, а также по приему и выдаче наличной иностранной валюты при осуществлении таких переводов ¹

1. АО «Экономбанк» (далее – Банк) в соответствии с действующим законодательством РФ осуществляет переводы денежных средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте без открытия банковского счета по распоряжению физических лиц (далее – Клиентов), в пользу юридических и физических лиц (далее - Получателей).

2. Операции по переводу денежных средств без открытия банковского счета осуществляются на основании распоряжения на перевод по форме, установленной банком. Дата, указанная в заявлении, должна соответствовать дате поступления указанного заявления в банк.

3. Физическое лицо – резидент осуществляет переводы **валюты Российской Федерации:**

- На территории Российской Федерации
 - Резиденту / нерезиденту – без ограничений;
- Из Российской Федерации
 - в пользу резидента или нерезидента (за исключением, если перевод осуществляется на счет российского должностного публичного лица (далее РДПЛ))² в размере, не превышающем в эквиваленте 5 000 долларов США, определяемом с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату поручения Банку на осуществление указанного перевода. Общая сумма переводов физического лица – резидента из Российской Федерации без открытия банковского счета в течение одного операционного дня не должна превышать сумму, установленную настоящим абзацем.

4. Физическое лицо – нерезидент имеет право перевести **валюту Российской Федерации:**

- На территории Российской Федерации
 - резиденту / нерезиденту – без ограничений.
- Из Российской Федерации
 - в пользу резидента или нерезидента (за исключением, если перевод осуществляется на счет РДПЛ)³ – без ограничений.

5. Физическое лицо – резидент осуществляет переводы **иностранной валюты:**

- На территории Российской Федерации
 - резидентам только в порядке дарения валютных ценностей супругу и близким родственникам (при этом в обязательном порядке в банк предоставляются документы, подтверждающие, что физические лица являются супругами или близкими родственниками);
 - на свой счет, открытый на территории Российской Федерации, - без ограничений;
 - нерезидентам – без ограничений.
- Из Российской Федерации
 - в пользу резидента или нерезидента (за исключением, если перевод осуществляется на счет РДПЛ)³ на сумму, не превышающую в эквиваленте 5000 долларов США, определяемой с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату поручения Банку на осуществление указанного перевода. Общая сумма переводов физического лица – резидента из Российской Федерации без открытия банковского счета в течение одного операционного дня не должна превышать указанную выше сумму.

¹ Согласно Федеральному закону от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» до клиентов в доступной для них форме доводятся сведения об условиях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемой формы безналичных расчетов.

² В соответствии с Федеральным законом от 07.05.2013 № 79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами».

6. Физическое лицо - нерезидент осуществляет переводы иностранной валюты:

- На территории Российской Федерации
- Резидентам / нерезидентам – без ограничений:
- Из Российской Федерации – без ограничений (за исключением, если перевод осуществляется на счет РДПЛ)³.

7. Перевод осуществляется в срок не более трех рабочих дней со дня предоставления Клиентом в Банк распоряжения на перевод денежных средств.

8. Клиент оплачивает услугу по осуществлению переводов денежных средств без открытия банковского счета в размере и порядке, предусмотренных тарифами, действующими в Банке на момент осуществления перевода и размещенными на информационных стендах Банка в местах обслуживания клиентов АО «Экономбанк».

9. При проведении операций перевода без открытия счета в случае заключенного договора с организацией – получателем денежных средств, брендовым переводам, осуществления приема распоряжения Клиента к исполнению в электронном виде без введения кодов/паролей (в устройстве самообслуживания при внесении наличных) согласием Клиента с порядком и условиями осуществления физическими лицами переводов, а также с тарифами Банка в части предоставления данной услуги факт является внесения денежных средств в кассу банка или в устройство самообслуживания.

10. В качестве подтверждения приема распоряжения на перевод денежных средств Банк выдает Клиенту (его представителю) документ (чек оплаты), с указанием реквизитов, предусмотренных действующим законодательством (в том числе наименования плательщика, получателя средств, банков, суммы перевода, назначения платежа, а также может быть указана иная информация, установленная Банком или получателем средств по согласованию с Банком).

11. Условия и сроки возврата/отзыва перевода определяются с учетом внутренних правил банка Получателя, а также законодательства Страны Получателя перевода. Комиссия, уплаченная Банку отправителем перевода, в случае его возврата Клиенту в отсутствие вины Банка возмещению не подлежит, при отзыве перевода по инициативе Клиента без уважительных на то причин, Клиент возмещает Банку связанные с этим расходы.

12. При осуществлении перевода без открытия счета в иностранной валюте Банк осуществляет конвертацию по курсу, установленному в АО «Экономбанк» на момент совершения операции по переводу денежных средств.

13. Клиент конфиденциально сообщает Получателю сведения, необходимые для получения перевода с учетом внутренних правил банка Получателя, а также законодательства Страны Получателя перевода.

14. Банк не несет ответственность за правомерность и своевременность исполнения обязательств банком – получателем, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

15. В Банке, внутренних структурных подразделениях Банка прием, выдача наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу иностранной валюты по распоряжению физического лица без открытия банковского счета осуществляются по приходному кассовому ордеру, расходному кассовому ордеру.

В подтверждение приема, выдачи наличной иностранной валюты клиенту выдается подписанный кассовым работником экземпляр приходного кассового ордера, расходного кассового ордера с проставленным оттиском штампа кассы.

16. В Банке, внутренних структурных подразделениях Банка наличная иностранная валюта принимается от клиентов и выдается клиентам кассовым работником полными и неполными пачками банкнот, отдельными банкнотами.

17. Наличная иностранная валюта выдается клиентам в упаковке центрального банка иностранного государства (группы иностранных государств) или учреждения, осуществляющего выпуск в обращение наличной иностранной валюты на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), иностранного банка, предприятий - изготовителей наличной иностранной валюты или АО «Экономбанк».

³ В соответствии с Федеральным законом № 79-ФЗ от 07.05.2013г. «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами».

18. При осуществлении операций с наличной иностранной валютой идентификация физического лица проводится в случаях, установленных Федеральным законом №115-ФЗ⁴, ПВК/ПОД ФТ и иными нормативными актами по данному вопросу.

19. Кассовый работник Банка по окончании осуществления операции с наличной иностранной валютой обязан выдать физическому лицу документ, подтверждающий проведение операции с наличной иностранной валютой (Справку).

20. В случае выявления кассовым работником при осуществлении операции с наличной иностранной валютой денежного знака иностранного государства (группы иностранных государств), вызывающего сомнение в его подлинности, а также имеющей признаки подделки банкноты иностранного государства (группы иностранных государств), кассовый работник действует в порядке, предусмотренном нормами действующего законодательства и нормативными документами Банка, регламентирующими порядок проведения кассовых операций, операций с иностранной валютой, комплексного обслуживания физических и юридических лиц. На сомнительные банкноты, имеющие признаки подделки, кассовый работник составляет справку о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании имеющих признаки подделки денежных знаков) по форме, установленной нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими порядок проведения кассовых операций.

21. В случае выявления кассовым работником у принятых денежных знаков иностранного государства (группы иностранных государств) повреждений, значительно изменяющих их внешний вид, возможность проведения операций с наличной валютой определяется в соответствии с Правилами приема поврежденных денежных знаков иностранного государства (группы иностранных государств).

22. При осуществлении операций с наличной валютой не допускается выдача физическим лицам денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств), имеющих производственный брак, повреждения или дефекты, аналогичные, указанным в Правилах приема поврежденных денежных знаков иностранного государства (группы иностранных государств) и которые могут служить причиной отказов от их приема другими уполномоченными банками.

23. Банк принимает претензии для разрешения вопросов и урегулирования спорных ситуаций, возникших при осуществлении перевода по распоряжению Клиента – физического лица, в офисе Банка, в котором был совершен перевод (в часы работы офиса), а также по телефону Колл – центра АО «Экономбанк» 8-800-100-13-19. Срок подачи претензий по спорным ситуациям три года с даты осуществления операции по переводу денежных средств.

24. При осуществлении переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета денежные средства не подлежат страхованию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

⁴ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»