

Правила осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия счета.

1. Общие положения.

1.1. Правила осуществления переводов без открытия счета в АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» (далее – Правила) устанавливают процедуру осуществления банком переводов по поручению физических лиц (резидентов и нерезидентов) без открытия им банковских счетов с использованием систем денежных переводов и без их использования, а именно:

- отправления переводов по территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- отправления переводов из Российской Федерации в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- выплаты переводов, поступивших с территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте;
- выплаты переводов, поступивших в Российскую Федерацию в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте.

1.2. Действие настоящих Правил не распространяется:

- на переводы физических лиц – индивидуальных предпринимателей;
- на осуществление физическими лицами переводов, если указанные переводы связаны с осуществлением предпринимательской деятельности.

1.3. Сумма перевода в иностранной валюте регламентирована валютным законодательством РФ, Указами Президента РФ и предписаниями Банка России РФ.

2. Условия осуществления операций по переводу денежных средств по РФ без открытия счета.

2.1. При переводе денежных средств без открытия счета Клиент обращается в подразделения сети Банка и представляет следующие документы:

- банковские реквизиты получателя,
- документ, удостоверяющий личность,
- документ, подтверждающий право нерезидента на пребывание (проживание) на территории РФ.

2.2. Работник Банка до осуществления перевода проводит идентификацию Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя в порядке, установленном внутренними нормативными документами Банка. Перевод осуществляется на основании Распоряжения на перевод. При перечислении денежных средств в Распоряжении на перевод поле «Плательщик» заполняется в соответствии с требованиями:

- в поле «Плательщик», используется символ «//»;
- информация в поле «Плательщик» указывается в следующей последовательности:
 - а) наименование банка-отправителя, символ «//», Ф.И.О. физического лица, символ «//», ИНН физического лица (при его наличии), символ «//»;
 - б) наименование банка-отправителя, символ «//», Ф.И.О. физического лица, символ «//», ИНН физического лица (при его наличии) или адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, символ «//», **если сумма операции превышает 15000 рублей;**
- при указании адреса места жительства (регистрации) или места пребывания допускается использовать сокращения, позволяющие определённо установить данную информацию о плательщике. **К документам по переводу обязательно прилагается ксерокопия паспорта физического лица и анкета физического лица, если сумма перевода превышает 15000 рублей.**

2.3. Физическое лицо подтверждает своё согласие с условиями осуществления перевода и безошибочность указанных в Распоряжении на перевод сведений об отправителе/ получателе денежных средств/ назначении платежа путём проставления подписи на нем.

2.4. Одновременно с внесением денежных средств для осуществления перевода Клиент обязуется уплатить Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка.

Информация о размере вознаграждения доводится до Клиента в подразделениях сети Банка и/или на официальном сайте Банка www.pervbank.ru

2.5. Распоряжение на перевод считается принятым Банком к исполнению после проверки правильности, полноты его заполнения, соответствия действующему законодательству РФ, а также после внесения Клиентом в кассу Банка суммы перевода и суммы комиссионного вознаграждения.

В подтверждение приёма Распоряжения на перевод к исполнению Банк выдаёт Клиенту:

- приходные кассовые ордера, подтверждающие внесение суммы перевода и комиссионного вознаграждения Банка за перевод;
- копию Распоряжения на перевод, оформленного в виде Заявления на перевод по форме Банка, содержащее подпись работника Банка и оттиск штампа Банка.

В подтверждение исполнения Распоряжения на перевод, Банк предоставляет Клиенту один экземпляр расчётного документа, составленного Банком на основании Распоряжения на перевод, не позднее рабочего дня, следующего за днём обращения Клиента в Банк, и не ранее дня исполнения перевода.

3. Выплата переводов денежных средств без открытия банковского счета.

3.1. В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка при выплате перевода Банк до осуществления выплаты денежных средств проводит идентификацию Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя. Выплата перевода осуществляется при совпадении данных Получателя, указанных в переводе, с данными в предъявленном документе, удостоверяющем личность Получателя средств. Суммы переводов, поступивших в Банк в пользу Клиента без открытия счета, могут быть выданы только наличными. Выплата перевода наличными денежными средствами осуществляется расходным кассовым ордером.

3.2. Переводы, поступившие в иностранной валюте, могут быть выплачены в валюте Российской Федерации.

3.3. Денежные средства, поступившие в порядке перевода в пользу несовершеннолетнего лица в возрасте от 14 до 18 лет, могут быть выплачены ему самому при предъявлении им документа, удостоверяющего личность. Перевод, поступивший в пользу несовершеннолетнего лица, не достигшего 14 лет, может быть получен от его имени его родителями/ усыновителями/ опекунами при предъявлении ими паспорта, свидетельства Органов записей актов гражданского состояния и других документов, подтверждающих факт отцовства (материнства) / усыновления (удочерения) / опекуинства (с представлением решения органа опеки).

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

4. Изменение условий, отмена и возврат переводов.

4.1. За приём заявления об изменении условий Перевода, приём заявления об отмене (возврате) перевода с Клиента взимается комиссия в соответствии с действующими Тарифами Банка либо системы денежных переводов. При расчёте комиссий производится округление полученного значения до второго знака после запятой.

4.2. Порядок изменения условий Перевода:

4.2.1. Изменение условий возможно осуществить по Заявлению на внесение изменений в перевод, если системой денежных переводов не установлены ограничения на такую услугу. Изменения могут быть внесены только в реквизиты получателя или дополнительную информацию (назначение платежа).

4.2.2. В случае необходимости внесения изменений в отправленный перевод Клиент должен оформить и предоставить в Банк Заявление на внесение изменений в перевод:

- при отправке перевода без использования систем денежных переводов – в свободной письменной форме;

- при отправке перевода с использованием систем денежных переводов – по форме, установленной Системой переводов.

4.2.3. Вместе с Заявлением на внесение изменений в перевод Клиент должен предъявить документ, подтверждающий факт совершения перевода (Заявление на перевод денежных средств с отметками Банка об исполнении), и документ, удостоверяющий личность.

4.2.4. В случае если Заявление о внесении изменений в перевод представлено Отправителем в Банк в день подачи Заявления о переводе до момента перечисления перевода по назначению, Банк осуществляет перевод с учётом изменений. Если Заявление о внесении изменений в перевод представлено после перечисления перевода по назначению, Банк направляет сообщение банку Получателя о внесённых изменениях.

4.3. Порядок отмены (возврата перевода):

4.3.1. Отмена (возврат) Клиентом перевода возможна только если перевод не списан с корреспондентского счета, не выплачен получателю, а также при иных условиях, которые может выставить система денежных переводов.

4.3.2. В случае необходимости отмены (возврата) Клиентом перевода Клиент должен оформить и предоставить в Банк Заявление на отмену (возврат) Перевода:

- при отправке перевода без использования систем денежных переводов – в свободной письменной форме;
- при отправке перевода с использованием систем денежных переводов – по форме, установленной Системой переводов. Комиссионное вознаграждение за осуществление операций по отправлению перевода без использования систем денежных переводов взимается в соответствии с утверждёнными Тарифами Банка.