

# **ПОРЯДОК и УСЛОВИЯ осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в Общество с ограниченной ответственностью «Банк Южной многоотраслевой корпорации»**

## **1. ВВЕДЕНИЕ**

1.1. Настоящий Порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств физических лиц без открытия банковского счета в ООО «ЮМК банк» (далее – Порядок) устанавливает порядок и условия осуществления в ООО «ЮМК банк» (далее – Банк) операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета (далее – Перевод) и по выдаче денежных средств, поступивших в пользу физических лиц без открытия банковского счета (далее – выдача Перевода).

1.2. Настоящий Порядок разработан в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе на основании следующих нормативных документов:

- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона Российской Федерации от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федерального закона Российской Федерации от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее - Федеральный закон №173-ФЗ);
- Федерального закона Российской Федерации от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ);
- Федерального закона Российской Федерации от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- Федерального закона Российской Федерации от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- Федерального закона Российской Федерации от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ);
- Положения Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение Банка России № 383-П);
- Указания Банка России от 30 марта 2004 г. № 1412-У «Об установлении суммы перевода физическим лицом – резидентом из РФ без открытия банковских счетов».

## **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

2.1. Банк (оператор по переводу денежных средств) осуществляет перевод денежных средств без открытия банковского счета плательщику – физическому лицу в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ и нормативными актами Банка России в рамках применяемых форм безналичных расчетов, на основании предусмотренных Положением Банка России № 383-П распоряжений о переводе денежных средств, составляемых плательщиками.

Банк также осуществляет выдачу наличных денежных средств, поступивших в пользу получателей - физических лиц без открытия банковского счета.

В том числе Банк осуществляет трансграничные переводы денежных средств, при которых плательщик либо получатель средств находится за пределами Российской Федерации, и (или) переводы денежных средств, при осуществлении которых плательщика или получателя средств обслуживает иностранный банк.

2.2. Настоящий Порядок доводится до сведения физических лиц в доступной для ознакомления форме, путем размещения информации в местах обслуживания клиентов (в

операционном зале Банка) и (по усмотрению Банка) на официальном сайте Банка в сети Интернет.

2.3. Распоряжением плательщика при переводе денежных средств без открытия банковского счета является Заявление, составленное по форме Банка.

Выдача Перевода, поступившего без открытия банковского счета получателем, осуществляется также по Заявлению, составленному по форме Банка.

2.4. Заявления плательщика / получателя (далее – Клиента) принимаются в течение времени, установленного Банком для обслуживания Клиентов.

2.5. Клиент обязан ознакомиться с содержанием настоящего Порядка и тарифами Банка. Порядок считается принятым Клиентом при подписании им Заявления.

2.6. Перевод осуществляется за счет денежных средств Клиента, предоставленных им без открытия банковского счета в наличной форме. Перевод осуществляется только после фактического внесения в кассу Банка суммы Перевода и суммы комиссионного вознаграждения за его осуществление.

2.7. Банк осуществляет Переводы по стандартным каналам банковских взаиморасчетов (через корреспондентские счета).

2.8. Перевод осуществляется в срок не более трех рабочих дней, начиная со дня предоставления Клиентом наличных денежных средств в целях Перевода денежных средств без открытия банковского счета.

2.9. При осуществлении Банком Переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, указанные денежные средства страхованием в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ от 23.12.2003 г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» *не подлежат*.

### **3. УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

3.1. Без открытия банковского счета осуществляются операции по Переводу денежных средств физических лиц, не связанные с предпринимательской деятельностью, в пользу юридических и физических лиц. Перевод также не должен быть связан с инвестиционной деятельностью и приобретением прав на недвижимость в Российской Федерации.

3.2. Переводы могут осуществляться в валюте Российской Федерации/ иностранных валютах. Для перевода в кассу Банка принимаются рубли РФ, доллары США и ЕВРО. Если валюта взноса не совпадает с валютой перевода, конверсия осуществляется по курсу Банка.

Переводы могут осуществляться как резидентами, так и нерезидентами:

#### **Резиденты:**

- физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, постоянно проживающих в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющих выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство, либо временно пребывающих в иностранном государстве не менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы со сроком действия не менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года;

- постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

#### **Нерезиденты:**

- физические лица, не являющиеся резидентами Российской Федерации в соответствии с понятием «резиденты».

3.3. Переводы резидентами без открытия банковских счетов из Российской Федерации иностранной валюты и валюты Российской Федерации осуществляются с учетом следующего ограничения, установленного Банком России:

**Физическое лицо - резидент имеет право переводить через Банк из Российской Федерации без открытия счета иностранную валюту и/или валюту Российской Федерации в общей сумме, не превышающей в эквиваленте 5 000 долларов США, по курсу Банка России в день осуществления Перевода, за один операционный день.**

Для перевода без открытия банковского счета физическим лицом - резидентом в пользу нерезидента на территории Российской Федерации, получения физическим лицом - резидентом перевода без открытия банковского счета на территории Российской Федерации от нерезидента ограничение суммы перевода и суммы получения перевода не установлено.

3.4. 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.

3.5. За услугу по Переводу / выдаче Перевода Банк взимает (в случае ее установления) комиссию в соответствии с тарифами Банка, за исключением Переводов в бюджетную систему Российской Федерации.

Комиссия Банка не может быть удержана из суммы Перевода, за исключением случаев осуществления трансграничных Переводов.

Тарифы могут быть изменены Банком в одностороннем порядке с предварительным уведомлением не позднее чем за 10 дней путем размещения информации в местах обслуживания клиентов и на сайте Банка в сети Интернет.

С действующими тарифами можно ознакомиться в местах обслуживания клиентов Банка, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет.

#### **4. ПОРЯДОК РАБОТЫ С РАСПОРЯЖЕНИЯМИ КЛИЕНТОВ**

4.1. Порядок работы с распоряжениями Клиентов включает в себя выполнение процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования), исполнения распоряжения.

4.2. Для осуществления Перевода Клиент обращается в Операционный отдел Банка (далее – Операционный отдел). Клиенту необходимо заполнить заявление по форме, установленной Банком (Приложение 2 к настоящему Порядку), для указания платежных реквизитов для осуществления Перевода (наименование получателя, его номер счета, наименование банка получателя и банковские реквизиты).

Для получения Перевода Клиент обращается в Операционный отдел с информацией о Переводе, которую ему предоставил отправитель (сумма Перевода, дата перевода, ФИО отправителя) и с документом, удостоверяющим личность, информация о котором указана в Переводe.

4.3. Работник Операционного отдела, осуществляющий оформление Перевода / выдачу Перевода, до осуществления Перевода / выдачи Перевода обязан предоставить Клиенту возможность ознакомления в доступной для него форме с настоящим «Порядком и условиями осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в ООО «ЮМК банк», вариантами оплаты, способом определения обменного курса, применяемого при осуществлении Перевода /выдачи Перевода денежных средств в иностранной валюте и размером взимаемой комиссии, а также с порядком разрешения претензий.

4.4. Для оформления Перевода / выдачи Перевода Клиентом представляется документ, удостоверяющий личность (Приложение 1 к настоящему Порядку), а также иные документы, требующиеся согласно законодательству Российской Федерации, в целях идентификации.

Если в Банк обращается представитель Клиента, то он предъявляет документ, удостоверяющий личность и доверенность, оформленную в установленном законодательством порядке или иные документы, подтверждающие полномочия представителя.

4.5. В целях соблюдения требований действующего законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) Банк, в случаях, установленных законодательством, проводит идентификацию (упрощенную идентификацию) Клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

Банк отказывает в выполнении распоряжения Клиента по Переводу, по которому не представлены документы, необходимые для идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.6. В рамках исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ Банк вправе потребовать у Клиента предоставления договора, счета или иного обосновывающего Перевод документа, а также получить (изготовить) копии предоставленных документов, в том числе документа, удостоверяющего личность Клиента (иных документов, представленных в целях идентификации).

#### ***Осуществление Перевода:***

4.7. Работник Операционного отдела заполняет бланк Заявления в электронном виде на основании данных, представленных Клиентом в соответствии с п. 4.2 настоящего Порядка, также Клиент может собственноручно заполнить Заявление по форме, установленной Банком. Заявление оформляется в 2 (двух) экземплярах.

В Заявлении должны быть заполнены все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты:

- фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), реквизиты документа, удостоверяющего личность (номер, серия, кем и когда выдан, срок действия), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- реквизиты получателя средств;
- реквизиты банка получателя средств;
- сумма Перевода и цель Перевода;
- дата и собственноручная подпись физического лица;
- телефон Клиента (иная контактная информация).

Клиент обязан предоставить Банку достоверную информацию для связи с ним. В случае возврата Перевода обязанность по уведомлению физического лица – плательщика о возврате Перевода считается исполненной Банком при направлении Клиенту уведомления в соответствии с имеющейся у Банка контактной информацией.

При осуществлении Перевода по уплате налогов, сборов и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации в Заявлении в обязательном порядке указывается информация, установленная Министерством финансов Российской Федерации.

4.8. При оформлении Заявления работник Операционного отдела проверяет реквизиты получателя средств только в части их полноты.

Ответственность за правильность информации, содержащейся в Заявлении, возлагается на Клиента. Клиент обязан проверить правильность указания реквизитов получателя и иной информации в Заявлении. Наличие собственноручной подписи Клиента на Заявлении свидетельствует о том, что информация, указанная в Заявлении, включая данные о получателе, Клиентом проверены.

4.9. При приеме к исполнению Заявления, работник Операционного отдела:

- в целях удостоверения права распоряжаться денежными средствами проверяет наличие собственноручной подписи плательщика,
- в целях контроля целостности осуществляет проверку отсутствия исправлений,
- в целях структурного контроля и контроля значений реквизитов осуществляет контроль соответствия формы распоряжения и правильности заполнения реквизитов,
- достаточность денежных средств по принятому Переводу определяется исходя из суммы предоставленных Клиентом наличных денежных средств.

При положительном результате первых трех процедур приема к исполнению работник Операционного отдела принимает Заявление к исполнению и оформляет - приходный кассовый ордер на сумму Перевода и на сумму комиссии в 2 экземплярах.

После внесения денежных средств в кассу Банка, Клиенту выдается подтверждающий документ о приеме наличных денег (приходный кассовый ордер), на котором проставлена подпись кассового работника и оттиск печати кассы, и документ, подтверждающий факт приема к исполнению Заявления и его исполнение - экземпляр Заявления с отметкой Банка (указывается дата исполнения, проставляется штамп Банка и подписи работника Операционного отдела).

При отрицательном результате процедур приема или недостаточности денежных средств Банк не принимает распоряжение к исполнению и незамедлительно возвращает его Клиенту с отметкой о причине возврата, штампом Банка и подписью работника Операционного отдела.

4.11. Клиент обязан самостоятельно и своевременно уведомлять получателя средств об отправке Перевода и идентификационных данных Перевода.

4.12. В соответствии с законодательством Российской Федерации Клиент вправе отозвать Перевод до наступления безотзывности (характеристика Перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении Перевода денежных средств в определенный момент времени).

Безотзывность наступает с момента предоставления Клиентом наличных денежных средств в целях Перевода денежных средств без открытия банковского счета.

При Переводe обязательство Банка, обслуживающего физическое лицо – плательщика, перед плательщиком прекращается в момент наступления его окончательности.

Окончателbность Перевода денежных средств в случае, если плательщика средств и получателя средств обслуживает Банк, наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или обеспечения получателю средств возможности получения наличных денежных средств. В случае, если плательщика средств и получателя средств обслуживают разные банки (операторы по переводу денежных средств), окончательность наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя.

4.13. Заявление на отзыв Перевода составляется Клиентом по форме Банка. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком Перевода. Заявление об отзыве Перевода принимается Банком при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность, и документа, выданного ему при оформлении Перевода с отметкой Банка.

Взимание/невзимание дополнительной комиссии за возврат (аннулирование) Перевода определяется тарифами Банка. В общем случае при возврате (аннулировании) Перевода уплаченная комиссия за осуществление Перевода и дополнительные услуги возврату не подлежат.

4.14. Клиент имеет право представить Банку (при наличии) претензии, возникшие в связи с осуществлением им Перевода без открытия счета. Претензии могут быть направлены в Банк почтой, переданы непосредственно в Банк на бумажном носителе по адресам, указанным

на официальном сайте Банка. Банк рассматривает претензии в установленном в Банке порядке в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с момента получения претензии.

4.15. Банк не несет ответственности за ошибочное перечисление (не перечисление) по распоряжению Клиента, связанное с неверным указанием Клиентом реквизитов получателя средств, а также в случае отказа в выплате денежных средств в связи с неверными сведениями о получателе средств.

4.16. Банк принимает все возможные меры по уведомлению плательщика о возвращенных Переводах с использованием контактной информации, предоставленной физическим лицом – плательщиком при оформлении Заявления.

***Осуществление выдачи Перевода:***

4.17. Работник Операционного отдела на основании информации о Переводе, представленной Клиентом в соответствии с п. 4.2 проверяет поступление Перевода в Банк (на корреспондентский счет Банка).

4.18. Сверяет данные документа, удостоверяющего личность, предъявленного Клиентом с данными, указанными в Переводе. При отсутствии расхождений осуществляет операции по выплате Перевода.

Работник Операционного отдела может оформить выплату перевода и идентификацию Клиента по иным документам, удостоверяющим личность, предъявленным получателем перевода, при условии предъявления документа, реквизиты которого указаны в Переводе.

4.19. Работник Операционного отдела подготавливает и распечатывает Заявление на выдачу перевода в 2-х экз., расходный кассовый ордер также в 2-х экз.

В подтверждение выдачи Перевода Клиенту выдается один экземпляр расходного кассового ордера с печатью кассы, подписями работников Банка и собственноручной подписью Клиента.

4.20. При наличии расхождений работник Операционного отдела передает в Отдел расчетов и межбанковских операций запрос на уточнение информации у банка-отправителя. При поступлении уточнений перевод может быть выплачен Клиенту.

4.21. При отсутствии уточнений перевод возвращается в банк отправителя по истечении 30 дней.

4.22. В случае не востребоваания получателем перевода денежных средств к выплате, перевод возвращается по истечении 30 дней с момента поступления в Банк (на корреспондентский счет Банка).

4.23. Банк не обязан уведомлять получателя о поступивших в его адрес Переводах без открытия банковского счета, если иное не предусмотрено отдельно.

4.24. Банк имеет право отказать физическому лицу – плательщику в осуществлении Перевода / физическому лицу - получателю в выдаче Перевода в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также в случаях нарушения Клиентом настоящих Правил.

### **Перечень видов Документов, удостоверяющих личность физического лица**

1. Для граждан Российской Федерации:
  - паспорт гражданина Российской Федерации;
  - паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
  - свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);
  - временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации.
2. Для иностранных граждан:
  - паспорт иностранного гражданина.
3. Для лиц без гражданства:
  - документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
  - разрешение на временное проживание, вид на жительство;
  - документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;
  - удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;
4. Иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

Приложение 2  
 К Порядку и условиям осуществления операций  
 по переводу денежных  
 средств по поручению физических лиц  
 без открытия банковского счета в ООО «ЮМК  
 банк»

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
 на перевод валюты Российской Федерации без открытия счета**

**ОТПРАВИТЕЛЬ ПЕРЕВОДА**

ФАМИЛИЯ			
ИМЯ			
ОТЧЕСТВО			
ДОКУМЕНТ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЛИЧНОСТЬ (НАЗВАНИЕ, СЕРИЯ, НОМЕР, КЕМ И КОГДА ВЫДАН)			
ПОЛНЫЙ АДРЕС (ИНДЕКС, АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ ПО МЕСТУ ЖИТЕЛЬСТВА, ТЕЛЕФОН)		ТЕЛЕФОН	

**ПРОШУ ОСУЩЕСТВИТЬ ПЕРЕВОД**

СУММА ЦИФРАМИ	
СУММА ПРОПИСЬЮ	

**БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ**

НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА		БИК	
КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СЧЕТ			

**ПОЛУЧАТЕЛЬ ПЕРЕВОДА (ПОМЕТЬ НУЖНЫЙ ВАРИАНТ)**

<input type="checkbox"/>	РЕЗИДЕНТ	<input type="checkbox"/>	НЕРЕЗИДЕНТ
--------------------------	----------	--------------------------	------------

ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО/ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	
ПАСПОРТНЫЕ ДАННЫЕ ПОЛУЧАТЕЛЯ (СЕРИЯ, НОМЕР, КЕМ И КОГДА ВЫДАН)	
НОМЕР СЧЕТА	
ИНН ОРГАНИЗАЦИИ- ПОЛУЧАТЕЛЯ	

Статус составителя	Показатель КБК	Код ОКATO
Показатель основания	Налоговый период	№ налог. документа
Дата налог. документа	Тип налог. платежа	

НАЗНАЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА	
---------------------	--

Подтверждаю, что данный перевод не связан с осуществлением предпринимательской деятельности, не является операцией, запрещенной законодательством и соответствует требованию об использовании специального счета.  
 С условиями и тарифами перевода ознакомлен и согласен с ними.

ПОДПИСЬ ОТПРАВИТЕЛЯ/ДОВЕРЕННОГО ЛИЦА	ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ ОТПРАВИТЕЛЯ/ДОВЕРЕННОГО ЛИЦА	ДАТА
ДАНИЕ ДОВЕРЕННОСТИ (НОМЕР, ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ)		

**ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ**

**ЗАЯВЛЕНИЕ ПРОВЕРИЛ И ПРИНЯЛ К ИСПОЛНЕНИЮ, СОТРУДНИК БАНКА**

ДОЛЖНОСТЬ	ПОДПИСЬ	ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ	ДАТА
Старший специалист отдела операционного обслуживания			



Приложение 3  
К Порядку и условиям осуществления операций  
по переводу денежных  
средств по поручению физических лиц  
без открытия банковского счета в ООО «ЮМК  
банк»

### ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТЗЫВЕ ПЕРЕВОДА БЕЗ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

---

(фамилия, имя, отчество)

Документ удостоверяющий личность \_\_\_\_\_  
(наименование, серия, номер, наименование выдавшего органа, дата выдачи, срок действия)

Прошу вернуть без исполнения перевод по заявлению № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ на  
сумму \_\_\_\_\_, в адрес

---

\_\_\_\_\_ (указать  
получателя)

Документы, подтверждающие осуществление перевода, прилагаю.

На комиссию, удержанную за перевод, не претендую.

---

(Дата)

---

(Подпись)