



Условия и правила перевода денежных средств без открытия счета физических лиц

1. При переводе денежных средств без открытия банковского счета клиент обращается в отдел вкладов населения и пластиковых карт (далее - ОВНиПК).
2. Перевод денежных средств осуществляется физическим лицом при предъявлении документа, удостоверяющего личность физического лица. В соответствии с законодательством Российской Федерации, документом, удостоверяющим личность, является:
 - паспорт гражданина Российской Федерации.
3. При переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации для плательщиков физических лиц при отсутствии УИН - уникального идентификатора начисления необходимо указание значения ИНН – идентификационного номера налогоплательщика в распоряжении о переводе денежных средств.
4. Банк осуществляет операции по переводу денежных средств по поручению физического лица без открытия банковского счета на основании представляемого физическим лицом распоряжения. В распоряжении должна быть указана вся необходимая информация и реквизиты для перечисления денежных средств:
 - фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), документ, удостоверяющий личность (номер, серия, кем и когда выдан), идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), СНИЛС (при его наличии), адрес места жительства (регистрации) или пребывания отправителя платежа;
 - информация о том, что в настоящее время или в прошлом Клиент является (являлся) публичным должностным лицом;
 - фамилия, имя (отчество) получателя платежа (наименование организации);
 - наименование банка-получателя;
 - корреспондентский счет банка-получателя;
 - расчетный счет получателя;
 - БИК банка-получателя;
 - ИНН банка-получателя (ИНН организации).

Поле «Телефон» заполняется при желании для извещения клиента в случае возврата платежа. Банк не несет ответственности за незачисление средств на счет получателя платежа в случае ошибки Вносителя денежных средств (далее – Вносителя).

Физические лица могут осуществлять на территории Российской Федерации переводы без открытия счета в рублях без ограничения суммы.
5. Сотрудник ОВНиПК проводит идентификацию Клиента, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.
6. В распоряжении на перевод денежных средств Вносителем делается запись, подтверждающая, что данный перевод не связан с осуществлением физическим лицом предпринимательской деятельности («данная операция не связана с осуществлением предпринимательской деятельности»).
7. В распоряжении на перевод денежных средств Вносителем в назначении платежа делается запись, раскрывающая платеж и позволяющая сотрудникам отдела проанализировать содержание операции.

8. За услугу по переводу денежных средств Банк взимает с Вносителя комиссию в соответствии с утвержденными тарифами Банка. В случае возврата перевода по независящим от Банка причинам (отсутствие получателя денежных средств, неверное указание реквизитов и т.п.) сумма уплаченного комиссионного вознаграждения возврату не подлежит. Повторная отправка перевода осуществляется на общих основаниях.
9. При возврате суммы, в связи с указанием неверных реквизитов, сотрудник ОВНиПК связывается с Вносителем по телефону и извещает о возврате перевода с пояснением причины возврата денежных средств.
10. Выдача денежных средств Вносителю, при возврате перевода производится на основании заявления Вносителя о выдаче денежных средств или денежные средства отправляются Вносителем по новым реквизитам по распоряжению Вносителя.
11. Физическое лицо вправе отозвать (аннулировать) распоряжение до наступления безотзывности перевода, т.е. момента списания с банковского счета денежных средств. Отзыв распоряжения осуществляется на основании заявления клиента на бумажном носителе по форме банка.
Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет плательщику уведомление с указанием даты, возможности (невозможности, в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения.
Частичный отзыв сумм не допускается.

Условия и правила выплаты переводов без открытия счета в пользу физических лиц

1. Банк осуществляет выплату переводов в пользу физических лиц при личном обращении в Банк физического лица – получателя перевода или при обращении в Банк представителя физического лица, представившего нотариально удостоверенную или приравненную к ней доверенность в установленном Законом порядке.
2. По вопросу получения перевода физическое лицо может обратиться в любой дополнительный офис головной организации Банка.
3. Уполномоченный сотрудник ОВНиПК / сотрудник дополнительного офиса извещает получателей переводов без открытия счета о поступивших в их пользу переводах не позднее следующего рабочего дня в соответствии с данными, указанными в платежных инструкциях банка отправителя:
по телефону (если указан номер телефона);
путем направления уведомления.
В остальных случаях подразумевается, что физическое лицо – получатель обратится в Банк самостоятельно.
4. Выплата переводов осуществляется при предъявлении физическим лицом (его представителем) документа, удостоверяющего личность физического лица, в соответствии с законодательством Российской Федерации.
5. Для получения перевода физическое лицо оформляет в Банке письменное заявление на получение перевода.
6. При правильном оформлении заявления на получение перевода сотрудник Банка рассчитывает и удерживает сумму вознаграждения в соответствии с утвержденными тарифами Банка.
7. Если получатель платежа, в чью пользу поступили средства банковским переводом без открытия счета, не востребовал указанные денежные средства в течение 60 календарных дней, то денежные средства возвращаются банку-отправителю не позже рабочего дня, следующего за датой истечения срока.