

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

1.1. Настоящий Порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в ПАО «Норвик Банк» (далее – Порядок) устанавливает порядок и основные условия осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (далее – Перевод), условия отзыва и изменения реквизитов перевода.

1.2. Переводы в ПАО «Норвик Банк» (далее – Банк) осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

1.3. Банк осуществляет Переводы, не связанные с осуществлением Клиентом (Отправителем/Получателем) предпринимательской деятельности. Банк вправе отказать в осуществлении перевода в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

1.4. Банк выполняет операции по отправке и выплате денежных переводов резидентов/нерезидентов.

1.5. В соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2011 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в случаях, предусмотренных указанным федеральным законом, Банк при осуществлении Перевода проводит идентификацию Клиента, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев и устанавливает следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- гражданство;
- дату рождения;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность;
- данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации;
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания,
- идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).
- иные сведения в соответствии с действующим законодательством РФ.

1.6. Все документы Клиента и сведения, на основании которых осуществляется идентификация Клиента, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев должны быть действительными на дату их предъявления.

1.7. Документы, удостоверяющие личность клиентов, предоставляются Банку только в оригинале.

1.8. Банк осуществляет операции по переводу денежных средств по поручению физического лица (отправителя) на основании представляемого им заявления, с указанием всех необходимых для осуществления перевода реквизитов. Банк не несет ответственности за правильность и полноту реквизитов, указанных клиентом в заявлении на перевод.

1.9 Прием и перевод денежных средств по поручению физического лица производится в валюте перевода на основании заявления на перевод денежных средств:

- для переводов через корреспондентские и на внутренние счета Банка в валюте РФ;

- для переводов через корреспондентские счета Банка в иностранной валюте;
- для переводов через системы «Вестерн Юнион», «Юнистрим», «Золотая Корона» по формам, предусмотренным соответствующими договорами, заключенными Банком с вышеназванными системами;
- иных документов, в случае заключения Банком договора с получателем денежных средств, в адрес которого направляются переводы.

1.10. Денежные переводы Отправителей в пользу физических лиц по территории Российской Федерации и за пределы Российской Федерации в иностранной валюте, денежные переводы между резидентами за пределы Российской Федерации в российских рублях, денежные переводы между нерезидентами, а также между резидентами и нерезидентами в иностранной валюте и российских рублях в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» являются валютными операциями и подлежат валютному контролю.

1.11. В случае если перевод физического лица вызывает сомнение на соответствие валютному законодательству Сотрудник Банка, как представитель агента валютного контроля, вправе потребовать обосновывающие и подтверждающие документы и информацию, которые связаны с проведением валютной операции.

1.12. Физическое лицо - резидент имеет право перевести из Российской Федерации без открытия банковского счета в уполномоченном банке иностранную валюту или валюту Российской Федерации в сумме, не превышающей в эквиваленте 5000 долларов США, определяемой с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату поручения уполномоченному банку на осуществление указанного перевода. Общая сумма переводов физического лица - резидента из Российской Федерации без открытия банковского счета, осуществляемых через уполномоченный банк в течение одного операционного дня, не должна превышать сумму, установленную настоящим пунктом.

1.13. При приеме/выдаче Перевода Банк вправе запрашивать сведения об источниках происхождения денежных средств Клиента и иные сведения, документы, необходимые Банку для исполнения требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

1.14. Банк осуществляет мониторинг проводимых операций в части контроля установленных ежемесячных лимитов по отправке/выплате денежных переводов на Клиента.

При превышении установленного ежемесячного лимита, Клиенту автоматически устанавливается запрет на проведение операций сверх установленного лимита.

Сотрудник Банка уведомляет Клиента о необходимости документального подтверждения источников дохода для проведения операции:

- справка о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ;
- договор от продажи недвижимого имущества с отметкой регистрационного органа;
- доходы, полученные от продажи ценных бумаг;
- иные документы.

Документы, подтверждающие источники дохода Клиента, Сотрудник Банка регистрирует в Журнале входящей корреспонденции Отделения и направляет по электронной почте сотруднику отдела финансового мониторинга.

После проверки документов сотрудник отдела финансового мониторинга принимает решение о возможности/невозможности проведения операции и направляет Сотруднику Банка сообщение о возможной сумме операции.

При отсутствии документов, подтверждающих доход Клиента, операция не проводится.

1.15. Переводы без открытия счета физическим лицом-нерезидентом иностранной валюты и валюты Российской Федерации за пределы РФ в пользу нерезидентов осуществляются без ограничений.

1.16. Переводы без открытия счета между физическими лицами - резидентами в иностранной валюте по территории Российской Федерации не осуществляются, за исключением случаев, установленных Федеральным законом № 173-ФЗ.

1.17. Переводы физических лиц – нерезидентов из Российской Федерации и по территории Российской Федерации в валюте РФ или иностранной валюте осуществляются в соответствии с валютным законодательством без ограничений. Ограничение суммы Перевода в этом случае может устанавливаться правилами Платежной системы.

1.18. Переводы физических лиц – резидентов в пользу резидентов или нерезидентов в валюте РФ по территории Российской Федерации осуществляются без ограничений. Ограничение суммы Перевода в этом случае может устанавливаться правилами Платежной системы.

1.19. Операции по внесению и выплате денежных средств по переводам физических лиц из Российской Федерации и в пользу физических лиц в Российскую Федерацию оформляются с учетом требований Инструкции Банка России от 16.09.2010 г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

1.20. За выполнение операций по отправке и выплате переводов денежных средств Банк взимает с клиента комиссионное вознаграждение в соответствии с тарифами Банка, а также комиссии, предъявляемые Банку банками-корреспондентами и банками, участвующими в осуществлении перевода.

При отправке перевода через системы денежных переводов Банк взимает с Клиента (Отправителя) комиссионное вознаграждение, предусмотренное договором с соответствующей системой денежных переводов.

При отправке перевода в адрес Получателя, с которым Банком заключен договор, комиссионное вознаграждение уплачивается в соответствии с данным договором.

1.21. 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.

1.22. В Банке проводятся операции по розыску и уточнению реквизитов по отправленному переводу. Розыск осуществляется по переводам, произведенным как в российских рублях, так и в иностранной валюте.

Запросы в зависимости от цели Клиента бывают:

- обращение на розыск суммы денежного перевода;
- обращение на уточнение реквизитов перевода;
- комплаенс-запросы иностранных банков.

При обращении в Банк Клиент:

- оформляет заявление на имя Управляющего Отделением Банка,
- оплачивает комиссию за расследование по заявлению в соответствии с действующими Тарифами Банка,
- на отдельный счет вносит денежную сумму эквивалентную максимальной сумме комиссии, которая может быть предъявлена в ходе расследования Банку третьими Банками.

Ответ по заявке поступает Ответственному сотруднику Отдела расчетов, который сообщает информацию Сотруднику Банка, принявшему запрос от Клиента. Сотрудник Банка уведомляет Клиента о результатах проведенного расследования способом, выбранным в Заявлении.

1.23. В соответствии со ст.5 главы 2 Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" перевод денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, осуществляется в срок не более трех рабочих дней, начиная со дня списания денежных средств с банковского счета Отправителя или со дня предоставления Отправителем наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

1.24. В Банке подлежащие переводу денежные средства перечисляются по назначению не позднее рабочего дня (с учетом выходных и праздничных дней в стране,

осуществляющей клиринг соответствующей иностранной валюты), следующего за днем их приема.

1.25. Перевод денежных средств по поручению Клиента без открытия банковского счета осуществляется на основании Заявления.

Сотрудник Банка формирует приходные кассовые ордера на сумму Перевода и сумму комиссионного вознаграждения в двух экземплярах.

Приходные кассовые ордера подписываются Сотрудником Банка, Отправителем, контролирующим работником (по счетам, подлежащим дополнительному контролю) и кассиром.

1.26. После приема денежных средств в кассе один экземпляр приходно-кассового ордера на сумму перевода и экземпляр приходно-кассового ордера на сумму комиссии выдается Отправителю.

1.27. Прием платежей от Отправителя в счет оплаты жилищно-коммунальных услуг, бюджетных платежей, ТВ, Интернета, услуг связи, услуг образовательных учреждений и детских садов осуществляется на основании договора, заключенного между Банком и Получателем.

1.28. В Банке возможно осуществить отправку перевода по доверенности (в том числе валютного перевода, с учетом ограничений, установленных валютным законодательством).

1.29. Выплата переводов Получателям без открытия банковского счета производится в валюте перевода на основании Заявления на выплату перевода:

- для переводов через корреспондентские счета Банка в иностранной валюте;
- для переводов через системы денежных переводов «Золотая Корона», «Вестерн Юнион», «Юнистрим» по формам, предусмотренным соответствующими договорами, заключенными Банком с вышеназванными системами денежных переводов.

Перевод вправе получить только Получатель. Для минимизации рисков выплаты перевода несанкционированному Получателю, выплата перевода по доверенности в Банке не осуществляется.

1.30. Расходные кассовые ордера подписываются Сотрудником Банка, Получателем денежных средств, контролирующим работником и кассиром. После выдачи денег из кассы один экземпляр ордера выдается Получателю денежных средств.

1.31. Выдача денежных средств Отправителю при возврате перевода производится на основании заявления Отправителя о выдаче денежных средств, при условии предъявления Отправителем паспорта или иного документа, удостоверяющего личность.

1.32. Фактом подписания заявления на Перевод Отправитель подтверждает свое ознакомление с настоящим Порядком.

1.33. Дополнительную информацию можно получить по телефону (8332) 555-777 или в Отделениях Банка.