



finambank.ru
infobank@corp.finam.ru

127006 г. Москва
Настасьинский переулок, д. 7, стр. 2

Телефон +7 (495) 796-90-23
Факс +7 (495) 380-00-43

**ПРАВИЛА
осуществления в АО «Банк ФИНАМ» переводов денежных средств
по распоряжениям физических лиц
без открытия банковских счетов**

МОСКВА, 2016

Правила осуществления в АО «Банк ФИНАМ» переводов денежных средств по распоряжениям физических лиц без открытия банковских счетов

1. АО «Банк ФИНАМ» (далее – Банк) осуществляет операции по переводу денежных средств в валюте Российской Федерации (далее – валюта РФ), а также в иностранной валюте (долларах США и евро) по распоряжениям физических лиц без открытия банковских счетов (далее – Перевод БОС) на основании Лицензии Банка России № 2799, выданной 29.09.2015, и в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации, законодательства Российской Федерации и настоящими Правилами.

2. Без открытия банковских счетов осуществляются операции по переводу предоставленных физическими лицами - резидентами наличных денежных средств в валюте РФ в адрес резидентов Российской Федерации - физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, только на территории Российской Федерации.

При осуществлении переводов в иностранной валюте физическое лицо - резидент имеет право перевести из Российской Федерации без открытия банковского счета иностранную валюту или валюту РФ в сумме, не превышающей в эквиваленте 5000 долларов США, определяемой с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату представления в Банк распоряжения на осуществление перевода.

Переводы БОС иностранной валюты физическим лицом – резидентом в пользу резидентов запрещены, за исключением переводов, осуществляемых для исполнения следующих валютных операций в соответствии с п.3 ст. 14 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»:

- дарение иностранной валюты супругу и (или) близким родственникам;
- получение иностранной валюты по праву наследования;
- передача иностранной валюты в дар Российской Федерации, субъекту Российской Федерации и (или) муниципальному образованию.

Переводы БОС иностранной валюты и валюты РФ из Российской Федерации осуществляются физическими лицами-нерезидентами без ограничений. Переводы БОС иностранной валюты и валюты РФ между физическими лицами – нерезидентами осуществляются на территории Российской Федерации без ограничений.

3. Операции по Переводу БОС не могут быть связаны с осуществлением физическими лицами - плательщиками (далее – Плательщик) предпринимательской деятельности.

4. Банк осуществляет Переводы БОС в адрес получателей - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, с которыми заключены соответствующие договоры на осуществление в их адрес переводов денежных средств физических лиц в валюте РФ (далее – Договор), во всех внутренних структурных подразделениях Банка.

Переводы БОС в бюджетную систему Российской Федерации в уплату налогов, сборов и иных платежей осуществляются Банком только в Дополнительном офисе АО «Банк ФИНАМ» «Настасьинский». В соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации налогоплательщик обязан исполнять обязанность по уплате налогов и сборов самостоятельно.

Переводы БОС в адрес получателей, являющихся клиентами Банка или других кредитных организаций, с которыми не заключены соответствующие Договоры осуществляются Банком только в Дополнительном офисе АО «Банк ФИНАМ» «Настасьинский».

5. Для осуществления Перевода БОС физическое лицо – плательщик (далее – Плательщик) заполняет соответствующее распоряжение на бумажном носителе в целях осуществления Перевода БОС в валюте РФ или в иностранной валюте, форма которого устанавливается Банком (далее – Распоряжение) и предъявляет паспорт или иной документ, удостоверяющий личность, в соответствии с законодательством РФ.

Иностранные граждане и лица без гражданства, помимо документа, удостоверяющего личность, представляют документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, а также миграционную карту, в случаях, если необходимость наличия у них указанных документов предусмотрена законодательством Российской Федерации

5.1. Распоряжение может быть заполнено с применением оргтехники, электронно-вычислительных машин или от руки ручкой с пастой или чернилами черного, синего или фиолетового цвета.

5.2. В Распоряжении Плательщика по уплате налогов, сборов и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации Плательщиком в обязательном порядке указывается информация, установленная Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 12.11.2013 N 107н "Об утверждении Правил

указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации".

5.3. Распоряжение, в котором отсутствует хотя бы один реквизит для осуществления Перевода БОС, Банком к исполнению не принимается.

6. В целях исполнения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в случаях, предусмотренных указанным федеральным законом, Банк при осуществлении Перевода БОС проводит идентификацию физического лица на основании предъявленного Плательщиком документа, удостоверяющего личность и иных документов, необходимых для проведения идентификации. Для осуществления Перевода БОС Банк вправе потребовать у Плательщика предоставление договора, счета или иного обосновывающего перевод документа, а также получить (изготовить) копии предоставленных документов, в том числе документа, удостоверяющего личность физического лица – плательщика.

7. За осуществление Перевода БОС Банк взимает с Плательщика комиссионное вознаграждение (комиссию) в валюте РФ в соответствии с «Тарифами комиссионного вознаграждения за услуги, предоставляемые АО «Банк ФИНАМ» клиентам - физическим лицам Банка» (далее – Тарифы РКО ФЛ), установленными на дату проведения операции. В случае оформления Банком по просьбе Плательщика Распоряжения с использованием автоматизированного программного комплекса Тарифами РКО ФЛ может быть предусмотрено взимание дополнительной комиссии.

8. Плательщик уплачивает комиссионное вознаграждение непосредственно при приеме Банком наличных денежных средств для осуществления Перевода БОС.

9. Банк формирует расчетные (платежные) документы и осуществляет Переводы БОС на основании Распоряжения Плательщика в случае принятия (акцепта) им настоящих Правил. Правила и Тарифы РКО ФЛ, доведенные до сведения Плательщика путем размещения в офисах Банка, считаются принятыми Плательщиком при предоставлении им наличных денежных средств для осуществления Перевода БОС и подписании Распоряжения.

10. Банк и Плательщик проверяют правильность заполнения Распоряжения на Перевод БОС, наличие в нем необходимых реквизитов, после чего Распоряжение подписывается Плательщиком и Банком.

11. Достаточность денежных средств по принятым к исполнению Распоряжениям в целях осуществления Перевода БОС определяется Банком исходя из суммы предоставленных Плательщиком денежных средств.

12. Прием Распоряжения на Перевод БОС к исполнению, исполнение Банком данного Распоряжения подтверждаются Банком путем выдачи Плательщику одного экземпляра надлежащим образом оформленного Распоряжения (квитанции) с указанием даты приема и отметок Банка, проставлением оттиска штампа Банка и подписи работника Банка.

13. Банк формирует и распечатывает приходные кассовые ордера на сумму Перевода БОС и на сумму комиссии Банка. Все экземпляры приходных кассовых ордеров подписываются Плательщиком и Банком. После внесения денежных средств в кассу Банка один экземпляр каждого приходного кассового ордера Банк возвращает Плательщику с отметкой Банка об исполнении.

14. Исполнение Банком Переводов БОС осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения на перевод БОС, если иные сроки не установлены в Тарифах РКО ФЛ, либо соответствующими договорами, заключенными с получателями платежей - юридическими лицами (индивидуальными предпринимателями).

15. Плательщик выражает свое согласие на обработку своих персональных данных, в частности: фамилии, имени, отчества, данных документа, удостоверяющего личность (серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (если имеется)), даты рождения, места рождения, адреса места жительства (регистрации) или места пребывания, номеров контактных телефонов, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, и иные действия, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» в отношении персональных данных, сообщенных Банку для целей осуществления Перевода БОС, возврата Перевода БОС (при необходимости).

Плательщик выражает согласие с тем, что обработка персональных данных будет осуществляться Банком, в том числе с использованием средств автоматизации или без использования таких средств в объеме, целях и сроки, определенные для исполнения Перевода и дает полномочия Банку предоставлять третьим лицам полностью или частично сведения, указанные в Распоряжении Плательщика, для целей исполнения Банком данного Распоряжения.

16. В соответствии с законодательством Российской Федерации Плательщик вправе отозвать Перевод БОС до наступления безотзывности. Безотзывность Перевода БОС наступает с момента предоставления Плательщиком наличных денежных средств в целях осуществления Перевода БОС.

17. В случае возврата осуществленного Перевода БОС при невозможности его зачисления на счет получателя (в том числе, по причине закрытия счета получателя или неверно указанных Плательщиком реквизитов) ранее уплаченная в соответствии с Тарифами РКО ФЛ комиссия возврату не подлежит.

18. Банк принимает все возможные меры по уведомлению Плательщика о возвращенном Переводу БОС с использованием контактной информации, предоставленной им при оформлении Распоряжения.