

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) 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.

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 уплата налогов и сборов может быть произведена за налогоплательщика иным лицом.

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.

Иностранцы 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" (с учетом изменений и дополнений).

При уплате налогов иным лицом в полях "ИНН" и "КПП" плательщика необходимо указать значение ИНН и КПП плательщика, за которого уплачивается налог.

Если у плательщика - физического лица ИНН нет, то в этом поле указывается ноль ("0"), а в поле "Код" - Уникальный идентификатор начисления (индекс документа).

Поле "КПП" плательщика заполняется при уплате налога за юридическое лицо. При исполнении обязанности по уплате налога за физическое лицо в этом поле указывается ноль "0".

При заполнении поля "Плательщик" необходимо указать информацию о лице, оформившем Распоряжение (фамилию, имя, отчество (при его наличии)).

В поле «Назначение платежа» указывается ИНН физического лица – плательщика, осуществляющего платеж (данная информация указывается первой в реквизите «Назначение платежа» и для разделения информации об ИНН используется знак «//»). Для выделения информации о плательщике от иной информации, указываемом в данном поле, используется знак «//». Затем указывается наименование налогоплательщика, чья обязанность исполняется (для индивидуального предпринимателя – фамилия, имя отчество (при его наличии) и в скобках «ИП», для физических лиц- фамилия, имя, отчество (при его наличии)

и адрес регистрации по месту жительства или адрес регистрации по месту пребывания (при отсутствии места жительства). Для выделения данной информации от иной информации, указываемой в реквизите "Назначение платежа", используется знак "/";

В поле «Статус плательщика» указывается статус того лица, чья обязанность по уплате налоговых платежей исполняется: при исполнении обязанности юридического лица указывается «01», индивидуального предпринимателя – «09», физического лица – «13», нотариуса, занимающего частной практикой - «10», адвоката, учредившего адвокатский кабинет - «11», главы крестьянского (фермерского) хозяйства - «12».

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. Перечень документов, удостоверяющих личность физического лица, приведен в приложении к настоящим Правилам.

6.1. 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, размещенными на официальном web-сайте Банка в сети Интернет: <https://finambank.ru/>, а также в местах обслуживания клиентов.

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).

Платательщик 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 Платательщик 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 Переводе БОС с использованием контактной информации, предоставленной им при оформлении Распоряжения.

19. Порядок предъявления и рассмотрения Банком обращений Плательщиков определен в Правилах предъявления и рассмотрения обращений клиентов Банка, размещенных на официальном web-сайте Банка в сети Интернет: <https://finambank.ru/>, а также в местах обслуживания клиентов.

Перечень документов, удостоверяющих личность физического лица

Для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт гражданина Российской Федерации, служебный паспорт гражданина Российской Федерации, паспорт гражданина Российской Федерации, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации (для граждан Российской Федерации, постоянно проживающих за пределами территории Российской Федерации, в период их пребывания на территории Российской Федерации);
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации (выдается на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации);
- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина;
- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

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;
- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность лица без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.