

УТВЕРЖДЕН

Председатель Правления

ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК»

А.Б. Мельничук

«21» октября 2014 года



Порядок и условия осуществления операций по переводу/получению денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета

Настоящие условия разработаны в соответствии с действующим банковским законодательством и регулируют основные принципы и правила предоставления физическим лицам ОАО АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК», действующим на основании Лицензии на осуществление банковских операций от 18.01.2012 № 2433 (далее- Банк), услуг по осуществлению/ получению переводов денежных средств без открытия банковского счета в валюте Российской Федерации в адрес юридических и физических лиц, в т.ч. по Системам денежных переводов (в том числе и на свое имя). В рамках настоящих условий Банк выполняет поручения физических лиц на перевод денежных средств, вносимых в кассу Банка (без открытия счета).

Банковский перевод без открытия счета осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банковский перевод без открытия счета не должен быть связан с осуществлением предпринимательской деятельности, инвестиционной деятельности или приобретением права на недвижимость.

Общая сумма переводов физического лица - резидента в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации в течение одного операционного дня не ограничена. Сумма переводов физического лица-нерезидента не ограничивается. Общая сумма переводов физического лица - резидента в иностранной валюте или в валюте Российской Федерации из Российской Федерации в течение одного операционного дня не должна превышать в эквиваленте 5000 долларов США, рассчитанном по курсу Банка России на день совершения операции. Системами денежных переводов могут устанавливаться ограничения по максимальным суммам перевода в рублях и в иностранной валюте.

При переводе без открытия счета клиент предоставляет следующие документы:

- документ, удостоверяющий личность;
- документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, миграционную карту;
- заявление установленного образца на перевод в 1 экземпляре либо иной документ, форма которого установлена получателем средств и содержит все реквизиты, необходимые для перечисления денежных средств.

Перевод денежных средств без открытия банковского счета осуществляется без предоставления клиентом документов, являющихся основанием для проведения валютной операции. При этом Банк вправе, в соответствии с п. 3 части 1 ст. 23 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» запрашивать и получать от клиента указанные документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций.

Банковский перевод без открытия счета из Российской Федерации может быть осуществлен в любой иностранной валюте, имеющейся на корреспондентском счете Банка.

Банковский перевод не может противоречить законодательству стран, в которые, либо через которые он будет осуществляться.

При отправке перевода/переводов нерезидентом на общую сумму равную или выше 600000 рублей либо сумму в иностранной валюте равную или выше в эквиваленте 600000 рублей по курсу, установленному Банком России на дату проведения операции, Отправителю необходимо дополнительно представить миграционную карту и документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

При получении перевода независимо от суммы Платежа нерезиденту необходимо дополнительно представить миграционную карту и документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.