



«УТВЕРЖДАЮ»
Председатель Правления
АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

А.Б. Мельничук
« 22 » января 2018 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 АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО), действующим на основании Лицензии на осуществление банковских операций от 12.08.2015 № 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, в случаях, установленных законодательством РФ;
- документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (виза, разрешение на временное пребывание, вид на жительство), миграционную карту, в случаях, установленных законодательством РФ;

- 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 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.

При совершении клиентом перевода без открытия счета в интересах другого лица, не являющегося непосредственно участником операции, банк запрашивает сведения о выгодоприобретателе. В том случае, если денежный перевод осуществляется представителем отправителя или получателя денежного перевода/платежа, то представляется доверенность, оформленная в надлежащем порядке.

Сумма перевода и плата за перевод вносятся физическими лицами в кассу банка. Кассовый работник обязан выдать физическому лицу документ, подтверждающий проведение операций по приему или выдаче денежных средств. Комиссия за осуществление перевода взимается в соответствии с тарифами Системы денежных переводов и банка, установленными на дату проведения операции. Сумма уплаченной комиссии возврату не подлежит.

Банковский перевод осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем приема заявления на перевод при условии, что в заявлении физического лица предусмотрены все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты (точное наименование получателя средств в латинской транслитерации и его адрес, наименование и адрес банка, который будет выплачивать перевод, реквизиты банка – SWIFT-код, IBAN для переводов в евро, номер счета получателя (при наличии)).

Конвертация валюты перевода в иную валюту производится по курсу банка на день совершения операции.

Переводы по поручениям, предоставленным в банк до 16.00 текущего дня, исполняются сроком этого дня.

При возврате денежных средств в банк средства подлежат возврату физическому лицу наличными, либо повторному переводу с повторным взиманием комиссионного вознаграждения.

Комиссия, уплаченная банку отправителем за банковский перевод в случае возврата их физическому лицу, возврату не подлежит.

Банк не несет ответственности за правомерность и своевременность исполнения своих обязательств банком-получателем.

Клиент - физическое лицо дает свое согласие банку на обработку, в том числе автоматизированную, своих персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее- Закон № 152-ФЗ). Под обработкой персональных данных в Законе № 152-ФЗ понимаются действия (операции) с персональными данными физических лиц, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование и уничтожение. Клиент при передаче банку персональных данных, включая персональные данные бенефициарных владельцев и уполномоченных представителей обязан соблюдать требования Закона № 152-ФЗ, в том числе в части обработки персональных данных и получения от бенефициарных владельцев и уполномоченных представителей согласия на обработку персональных данных. При передаче персональных данных банку Клиент поручает банку обработку персональных данных бенефициарных владельцев и уполномоченных представителей. При обработке персональных данных банк обязан соблюдать конфиденциальность персональных данных, полученных от Клиента, а также обеспечивать безопасность указанных персональных данных при их обработке. Требования к защите обрабатываемых персональных данных определяются банком самостоятельно с учетом норм Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Указанные клиентом- физическим лицом персональные данные предоставляются в целях осуществления приема переводов (платежей) клиента- физического лица наличными деньгами в валюте Российской Федерации для перечисления в адрес юридических и физических лиц (в том числе и на свое имя). Согласие предоставляется с момента подписания клиентом- физическим лицом платежных документов на перечисление денежных средств и действительно в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств.

Порядок и условия осуществления операций по переводу/получению денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета считаются принятыми клиентами-физическими лицами при подписании ими платежных документов на перечисление/получение денежных средств.