




УТВЕРЖДЕНО
Приказом от 29.10.2018г. №376
Председатель Правления
АО "КОШЕЛЕВ-БАНК"


_____ О.В.Багаев

Порядок

осуществления операций по переводу денежных средств из
Российской Федерации и в Российскую Федерацию по поручению
физических лиц без открытия банковского счета в АО
«КОШЕЛЕВ-БАНК»

(Редакция № 2)

Оглавление

1. Основные понятия	4
2. Общие положения	4
3. Правила осуществления операций по переводам денежных средств из Российской Федерации и в Российскую Федерацию по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.....	5
4. Порядок оформления операций по переводам денежных средств из Российской Федерации и в Российскую Федерацию по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.....	6
5. Заключительные положения.....	7

Приложение 1. Заявление на перевод денежных средств

Настоящий «Порядок осуществления операций по переводу денежных средств из Российской Федерации и в Российскую Федерацию по поручению физических лиц без открытия банковского счета в АО «КОШЕЛЕВ-БАНК» (далее – Порядок) устанавливает правила и условия осуществления операций по переводам денежных средств из Российской Федерации и в Российскую Федерацию по поручению физических лиц (резидентов и нерезидентов) без открытия банковских счетов.

Порядок разработан в соответствии с

- Налоговым кодексом РФ;
- Гражданским кодексом РФ;
- Федеральным законом от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральным законом от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Федеральным законом от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- Федеральным Законом от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Инструкцией Банка России от 16 сентября 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»;
- Указанием Банка России от 30 марта 2004 г. № 1412-У «Об установлении суммы перевода физическим лицом – резидентом из Российской Федерации без открытия банковских счетов»;
- Положением Банка России от 15 октября 2015 г. № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- другими нормативными документами, регламентирующими переводы физических лиц без открытия счета в РФ и из РФ, в том числе, внутренними документами АО «КОШЕЛЕВ-БАНК» (далее – Банк).

Настоящий Порядок не распространяется:

1) на индивидуальных предпринимателей (резидентов и нерезидентов), осуществляющих операции по переводам денежных средств из Российской Федерации и в Российскую Федерацию в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации только через свои банковские счета;

2) на операции по переводам денежных средств из Российской Федерации и в Российскую Федерацию по поручению физических лиц-резидентов, если указанные переводы связаны с осуществлением предпринимательской деятельности.

Порядок осуществления и учета безналичных переводов физических лиц без открытия счета с использованием межбанковских платежных систем регламентируется нормативными документами уполномоченных органов и регулируется внутренними положениями Банка, в частности Правилами обслуживания клиентов с использованием Платежных Систем в целях осуществления переводов денежных средств без открытия счетов в Акционерном обществе «КОШЕЛЕВ-БАНК».

Порядок приема и выдачи наличных денежных средств по переводам физических лиц без открытия счета регламентируется Положением Банка России № 630-П и внутренними документами Банка, определяющими порядок проведения

кассовых операций.

Порядок учета операций физических лиц по переводам без открытия счета регламентируется Положением Банка России № 579-П и Учетной политикой Банка.

1. Основные понятия

Для целей настоящего Порядка используются следующие основные понятия:

1.1. Резиденты:

– физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации;
– постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства;

1.2. Нерезиденты – физические лица, не являющиеся резидентами в соответствии с п. 1. настоящей части;

1.3. Валюта Российской Федерации:

– денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъяты из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

– средства на банковских счетах и в банковских вкладах;

1.4. Иностранная валюта:

– денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъяты из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

– средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах;

1.5. Денежные средства – валюта Российской Федерации и иностранная валюта.

1.6. Трансграничный перевод денежных средств - перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщик либо получатель средств находится за пределами Российской Федерации, и (или) перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщика или получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк.

2. Общие положения

2.1. Банк осуществляет операции по переводу денежных средств из Российской Федерации и в Российскую Федерацию по поручению физического лица без открытия банковского счета (далее – перевод) на основании представляемых физическим лицом

- документа, удостоверяющего личность,
- поручения (заявления) на осуществление перевода.

Иностранные граждане или лица без гражданства наряду с документом, удостоверяющим личность, должны предъявить миграционную карту и/или документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ (вид на жительство; разрешение на временное проживание; виза; иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации).

Банк как агент валютного контроля вправе на основании пункта 3 части 1 статьи 23 Федерального закона № 173-ФЗ запросить подтверждающие документы и информацию, которые связаны с осуществлением операций по переводу.

2.2. В соответствии с Положением Банка России № 499-П от 15 октября 2015 г. документами, удостоверяющими личность, являются следующие документы:

2.2.1 Для граждан Российской Федерации:

паспорт гражданина Российской Федерации;

паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;

свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);

временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

2.2.2. Для иностранных граждан:

паспорт иностранного гражданина;

2.2.3. 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;

2.2.4. иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

2.3. При отказе физического лица предоставить предусмотренные настоящим Порядком документы, либо при предоставлении физическим лицом документов, не отвечающих требованиям настоящего Порядка, Банк операцию по переводу не осуществляет.

3. Правила осуществления операций по переводам денежных средств из Российской Федерации и в Российскую Федерацию по поручению физических лиц без открытия банковских счетов

3.1. Операции по переводам осуществляются в порядке, который предусматривает только ограничение суммы перевода:

3.1.1. Переводы физических лиц-резидентов из Российской Федерации иностранной валюты или валюты Российской Федерации осуществляются в сумме, не превышающей в эквиваленте 5000 долларов США, определяемой с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату получения Банком поручения на осуществление указанного перевода.

Общая сумма переводов физического лица-резидента из Российской Федерации, осуществляемых через Банк в течение одного операционного дня, не должна превышать сумму, установленную настоящим пунктом.

Исключений суммы перевода денежных средств без открытия счета при предоставлении подтверждающих документов законодательством не предусмотрено.

3.1.2. Переводы физических лиц-резидентов в Российскую Федерацию осуществляются без ограничений по сумме.

3.2. Переводы физических лиц-нерезидентов из Российской Федерации и в Российскую Федерацию осуществляются без ограничения по сумме.

3.3. Денежные средства, переведенные в Российскую Федерацию в случаях и при соблюдении условий, предусмотренных настоящим Порядком, могут быть:

– выданы наличными (при необходимости с проведением конвертации в другую валюту по курсу Банка, действующему на дату конвертации). Денежные средства, переведенные в Российскую Федерацию, могут быть выплачены в любой наличной валюте, с которой работает Банк на дату выплаты перевода, по выбору клиента, в том числе отличной от валюты перевода;

– зачислены на банковский счет физического лица-переводополучателя, открытый в Банке (при необходимости с проведением конвертации поступивших денежных средств в валюту счета по курсу Банка, действующему на дату поступления денежных средств).

4. Порядок оформления операций по переводам денежных средств из Российской Федерации и в Российскую Федерацию по поручению физических лиц без открытия банковских счетов

4.1. Операции по переводам осуществляется сотрудниками Банка при предъявлении физическим лицом работнику операционного отдела документов, предусмотренных частью второй настоящего Порядка.

4.2. Для осуществления перевода физическое лицо заполняет бланк заявления на перевод (Приложение 1 к настоящему Порядку).

4.2.1. При перечислении денежных средств в российских рублях заявление клиента должно содержать следующие реквизиты:

4.2.1.1. Дата составления заявления;

4.2.1.2. ФИО плательщика;

4.2.1.3. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, телефон;

4.2.1.4. Сумма перевода;

4.2.1.5. Валюта перевода;

4.2.1.6. Наименование получателя;

4.2.1.7. ИНН (при наличии);

4.2.1.8. КПП (при наличии);

4.2.1.9. Счет получателя;

4.2.1.10. Реквизиты банка-получателя;

4.2.1.11. Реквизиты банка-корреспондента;

4.2.1.12. Назначение платежа.

4.2.2. При перечислении денежных средств в иностранной валюте заявление клиента должно содержать следующие реквизиты:

4.2.2.1. ФИО плательщика;

4.2.2.2. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;

4.2.2.3. Сумма перевода;

4.2.2.4. Валюта перевода;

4.2.2.5. Наименование получателя платежа;

4.2.2.6. Адрес получателя (город, страна);

4.2.2.7. Номер счета получателя в банке (для стран ЕС – IBAN);

4.2.2.8. Наименование банка-получателя;

4.2.2.9. Международный персональный идентификационный код банка

(SWIFT) или национальный идентификационный код банка получателя (например, Sort Code, Routing number и другие) в зависимости от страны банка получателя;

4.2.2.10. Адрес банка-получателя (город, страна);

Для банков, не имеющих SWIFT-кода, дополнительно:

4.2.2.11. Наименование банка-корреспондента;

4.2.2.12. Адрес банка-корреспондента (город, страна);

4.2.2.13. Международный персональный идентификационный код банка-корреспондента (SWIFT и др.);

4.2.2.14. Номер счета банка-получателя в банке-корреспонденте.

Указанные выше реквизиты должны содержать только символы, разрешенные к использованию системой SWIFT (Сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций): a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 / - ? : () . , ' + { }. В идентификационных банковских кодах могут быть использованы только цифры и заглавные буквы латинского алфавита.

4.3. Для осуществления перевода без открытия счета Клиент вносит в кассу Банка сумму, подлежащую переводу и сумму комиссии Банка в соответствии с утвержденными Банком Тарифами. Комиссия за перевод в иностранной валюте может быть оплачена как в иностранной валюте, так и в валюте Российской Федерации по курсу ЦБ РФ на день проведения операции.

4.4. На основании предоставленного клиентом заполненного заявления на перевод Банк осуществляет перевод денежных средств. Один экземпляр заявления на перевод со штампом и подписью уполномоченного лица отдается Клиенту.

4.5. Банк перечисляет соответствующую сумму банку получателя средств для зачисления на счет получателя, указанного в заявлении не позднее следующего рабочего дня с момента ее принятия.

4.6. Банк не несет ответственности за правильность и полноту указанных Клиентом реквизитов в заявлении на перевод. Банк не несет ответственности за правомерность и своевременность исполнения своих обязательств банком-получателем денежных средств.

4.7. За выдачу наличной иностранной валюты при поступлении переводов без открытия счета в пользу Клиентов взимается плата в соответствии с действующими на момент выдачи денежных средств Тарифами Банка.

4.8. Нецелая часть перевода выдается Клиенту в российских рублях по курсу ЦБ РФ на день выдачи.

4.9. В случае если невозможно до явки переводополучателя однозначно определить, для резидента или нерезидента получен перевод денежных средств, Банк открывает счет на резидента, на котором отражает сумму перевода. В дальнейшем при предоставлении документов, подтверждающих, что получатель является нерезидентом, остаток со счета, открытого на резидента, перечисляется на счет, открытый для нерезидента.

4.10. При возврате перевода денежные средства подлежат возврату клиенту наличными, зачислению на валютный счет, либо повторному переводу с повторным взиманием комиссионного вознаграждения. Комиссия, уплаченная Клиентом Банку за осуществление перевода без открытия счета, в случае возврата этого перевода в банк, возмещению Клиенту не подлежит.

4.11. Комиссия за изменение и/или уточнение реквизитов по отправленным переводам взимается с Клиента дополнительно, в соответствии с действующими Тарифами Банка.

5. Заключительные положения

5.1. Требования настоящего Порядка подлежат исполнению всеми территориальными подразделениями Банка.

5.2. Изменения и дополнения в настоящий Порядок вносятся приказом Председателя Правления Банка.

5.3. Если в результате изменения нормативных актов Российской Федерации или Устава Банка отдельные статьи настоящего Порядка вступают в противоречие с законодательными актами или Уставом Банка, они утрачивают силу, и до момента внесения изменений в Порядок сотрудники Банка руководствуются в своей деятельности законодательными актами Российской Федерации или Уставом Банка. При этом требования настоящего Порядка, не противоречащие указанным изменениям, сохраняют свою силу.



Заявление на перевод
от «...» 20__ г.

50:Плательщик Ordering Customer ФИО, данные документа, удостоверяющего личность, адрес, телефон)	
51:Банк плательщика Ordering Institution Наименование, адрес	JSC KOSHELEV-BANK Samara, Mayakovsky str., 14
32:Валюта и сумма Currency and amount Числом и прописью (..... и /100 Долларов США)
56:Банк посредник Intermediary Bank Наименование, адрес, расчетные реквизиты	
57:Банк получателя Beneficiary Bank Наименование, адрес, расчетные реквизиты	
59:Получатель Beneficiary Customer Счет, наименование, адрес	
70:Детали платежа Details of Payment	
71:Расходы Details of Charges С плательщика(Our) или с получателя (Ben)	

Подтверждаю, что операция не связана с предпринимательской деятельностью.

Настоящим выражаю свое согласие на осуществление АО «КОШЕЛЕВ-БАНК» обработки (с использованием средств автоматизации или без использования таких средств) моих персональных данных, указанных в настоящем поручении и необходимых в целях перечисления денежных средств, любыми способами, предусмотренными действующим законодательством РФ/ включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, распространение, обезличивание, блокирование, уничтожение, передачу (в т.ч. трансграничную передачу). Данное согласие действует в течение неограниченного срока с момента подписания настоящего Заявления, может быть отозвано путем направления Банку письменного уведомления, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, и считается отозванным по истечении 30 дней с момента получения Банком соответствующего уведомления, при условии, что на момент отзыва согласия между мной и Банком не будет действующих договорных отношений, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

- Подтверждаю, что

Являюсь Не являюсь

иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций, а также лицом, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации, а также не являюсь супругом (супругой) или ближайшим родственником такого лица и не действую от имени такого лица

В случае, если являетесь, необходимо заполнить сведения о ПДЛ по форме Банка

- Подтверждаю, что

Бенефициарным владельцем являюсь я лично Бенефициарным владельцем является иное физическое лицо
В случае, если Бенефициарным владельцем является иное физическое лицо, необходимо заполнить сведения о бенефициарном владельце по форме Банка

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо

- Подтверждаю, что

Действую от своего имени и за свой счет, с целью получения выгоды для себя (не в пользу третьего лица)

При проведении банковских операций и иных сделок действую к выгоде третьего лица

В случае, если Клиент действует к выгоде другого лица, необходимо заполнить Сведения о выгодоприобретателе по форме Банка)

Выгодоприобретатель – лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии, доверительного управления

С тарифами АО «КОШЕЛЕВ-БАНК» ознакомлен и согласен.

Комиссии третьих банков списываются дополнительно.

Покрытие по переводу списать со счета № _____