

УТВЕРЖДЕНО
на заседании Правления
ПАО АКБ «Приморье»
02.06.2016 Г., Протокол № 28

Председатель Правления
_____ А.В. Багаев

Правила осуществления операций по переводу денежных средств без открытия банковских счетов по поручению физических лиц, а также по приему и выдаче наличной иностранной валюты при осуществлении таких переводов.

264 - РКО

Правила осуществления операций по переводу денежных средств без открытия банковских счетов по поручению физических лиц, а также по приему и выдаче наличной иностранной валюты при осуществлении таких переводов.

(далее - правила).

Акционерный коммерческий банк «Приморье» (публичное акционерное общество) именуемый «Банк», осуществляет переводы/выплату переводов без открытия банковских счетов по поручению Клиентов¹ - физических лиц резидентов² и нерезидентов³ в иностранной валюте и валюте Российской Федерации, в том числе по платежным системам (далее «системы»): Вестерн Юнион, Золотая Корона.

Настоящие Правила не регламентируют следующие операции:

- Операции нерезидентов в валюте РФ;
- Операции резидентов, связанные с расчетами и переводами при предоставлении нерезиденту займа в иностранной валюте и получении от нерезидента кредита и займа в иностранной валюте, приобретением у нерезидента и отчуждением в пользу нерезидента внешних ценных бумаг, включая расчеты и переводы, связанные с передачей ценных бумаг (прав, удостоверенных внешними ценными бумагами);
- Переводы без открытия счета, осуществляемые резидентами в валюте РФ на территории РФ.

Физическое лицо - резидент имеет право перевести из Российской Федерации без открытия банковского счета в Банке иностранную валюту или валюту Российской Федерации в сумме, не превышающей в эквиваленте 5000 долларов США, определяемой с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату поручения Банку на осуществление указанного перевода. Общая сумма переводов физического лица - резидента из Российской Федерации без открытия банковского счета, осуществляемых через Банк (филиал Банка) в течение одного операционного дня, не должна превышать указанную сумму.

При переводе денежных средств по операциям, регламентируемым данными Правилами, Клиент должен предъявить документ, удостоверяющего личность Клиента.

¹ **Клиент** - физическое лицо (резидент или нерезидент), либо его законный представитель, за исключением индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица;

² **Резиденты** -

1) физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, постоянно проживающих в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющих выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство, либо временно пребывающих в иностранном государстве не менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы со сроком действия не менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года;

2) постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства;

³ **Нерезиденты** - физические лица, не являющиеся резидентами в соответствии с определением, данным в сноске №2;

К документам, удостоверяющим личность физического лица, относятся:

- **для граждан РФ**
- ✓ паспорт гражданина РФ (для граждан РФ, достигших 14 лет);
- ✓ общегражданский заграничный паспорт - только для граждан РФ постоянно проживающих за пределами территории РФ;
- ✓ удостоверение личности военнослужащего (для офицеров, прапорщиков, мичманов);
- ✓ военный билет военнослужащего (для сержантов, старшин, солдат и матросов, а также курсантов военных образовательных учреждений профессионального образования);
- ✓ временное удостоверение личности гражданина РФ по форме «2-П» (для граждан, сдавших паспорт на переоформление, для утративших паспорт граждан, а также для граждан, в отношении которых до выдачи паспорта проводится дополнительная проверка на срок не более двух месяцев).
 - **для иностранных граждан** - паспорт (в том числе общегражданский, специальный, служебный, дипломатический и т.д.);
 - **для беженцев** - удостоверение беженца, либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором РФ в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина.
 - **для лиц без гражданства:**
- ✓ вид на жительство (выдается на срок до 5 лет);
- ✓ документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором РФ в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- ✓ удостоверение беженца;
- ✓ разрешение на временное проживание (выдается до получения вида на жительство на срок до 3-х лет).

Работником Банка осуществляется обязательная проверка наличия у физических лиц-нерезидентов или лиц без гражданства документа, подтверждающего право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации, либо наличие международного соглашения РФ о безвизовом обмене.

Документами, подтверждающими право иностранного гражданина на пребывание на территории РФ, являются:

- **Вид на жительство;**
- **Разрешение на временное проживание;**
- **Виза.**

Все документы, позволяющие идентифицировать клиента, должны быть действительными на дату их предъявления.

Физическое лицо – иностранный гражданин (за исключением граждан Республики Беларусь) и лиц документом, подтверждающим право на пребывание которого на территории РФ, являются вид на жительство и разрешение на временное проживание, дополнительно представляет миграционную карту (с действующим сроком пребывания) и Отрывную часть бланка уведомления о прибытии иностранного гражданина (при наличии).

Документы, удостоверяющие личность, представленные клиентами на иностранном языке должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством РФ.

Для отправки перевода или получения перевода без открытия счета Клиент заполняет заявление на бланке установленной формы. При этом в заявлении на перевод иностранной валюты (либо в заявлении на получение иностранной валюты) физическое лицо указывает цель операции.

При отправке перевода необходимо учитывать, что все переводы, осуществляемые физическими лицами, не должны быть связаны с предпринимательской деятельностью.

Операции физических лиц - резидентов и нерезидентов, совершаемые в иностранной валюте без открытия счета в сумме, не превышающей 5000 долларов США (либо эквивалента в другой валюте), проводятся без предоставления в Банк обосновывающих документов. При осуществлении операции Банк вправе запросить у Клиента любые документы, необходимые в соответствии с действующим законодательством РФ для проведения расчетных операций.

В случае если при осуществлении Клиентом перевода у сотрудника Банка, обслуживающего Клиента возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, то он вправе запросить у Клиента документы и информацию, связанные с проведением данной операции. При не предоставлении запрошенных у физического лица обосновывающих и подтверждающих документов банк отказывает клиенту в выполнении его распоряжения по переводу средств.

В случае, если при идентификации физического лица Клиентом не предоставлены все необходимые документы, позволяющие его идентифицировать, или предоставлены недостоверные документы, Банк отказывает Клиенту в выполнении его распоряжения по переводу денежных средств.

В случае, если в отношении Клиента у Банка имеются сведения о его участии в террористической деятельности, Банк обязан отказать Клиенту в выполнении его распоряжения по переводу денежных средств и заблокировать денежные средства, согласно подп.6 п.1 ст.7 Федерального закона №115 –ФЗ и п.10 Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

Банк обязуется осуществить исполнение перевода в соответствии с действующим законодательством РФ.

Банк имеет право производить платежи Клиента через корреспондентскую сеть Банка без предварительного согласования с клиентом маршрута платежа, с уведомлением о возможности возникновения комиссии банков-корреспондентов и банков-посредников.

В целях изменения условий/возврата/аннулирования перевода, не выплаченного получателю, клиент заполняет заявление на бланке установленной формы.

Клиент оплачивает предусмотренные настоящими Правилами расчетные услуги в соответствии с действующими на момент проведения операции тарифами Банка.

Перевод средств, а так же выдача и возврат переводов по системам осуществляются в соответствии с условиями, тарифами и в размерах, установленных системами и размещенных на официальных сайтах систем: Вестерн Юнион - www.westernunion.com, Золотая Корона - www.perevod-korona.com

В связи с изменением действующего законодательства, Банк оставляет за собой право внести изменения в настоящие Правила.

В случае возникновения споров и разногласий в ходе выполнения сторонами обязательств, Банк и Клиент примут все меры по их разрешению путем переговоров. Нерегулируемые споры и разногласия разрешаются в установленном законом порядке.

Подписание документа на перевод/получение средств свидетельствует об ознакомлении Клиента с тарифами Банка по операциям, Правилами и согласии на их применение.

Вступление в юридическую силу.

Настоящие Правила вступают в юридическую силу с 04 июня 2016г.

Приложение к Правилам № _____ от _____ 2016 г.

Документ отправлен и получен исполнителями по электронной почте _____

БОФЛ

СПИСОК РАССЫЛКИ

Русаченко Н.Е.

Бабан Е.А.

Богданова Е.В.

Парамонова И.Э.

Раздорожная Е.В.

Масловская Т.В.

Теверовская Г.В.

Руководители доп.офисов

Пищулин С.А.

Голубь Н.Н.