

ВЫПИСКА ИЗ ПРАВИЛ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА,

утвержденных Приказом Председателя Правления № 24-П от 31.03.2022

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Правила осуществления переводов без открытия счета в КБ «Рента-банк» АО (далее – Правила) устанавливают процедуру осуществления банком переводов по поручению физических лиц (резидентов и нерезидентов) без открытия им банковских счетов без использования систем денежных переводов, а именно:

- отправления переводов по территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- отправления переводов из Российской Федерации в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- выплаты переводов, поступивших с территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте;
- выплаты переводов, поступивших в Российскую Федерацию в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте.

Действие настоящих Правил не распространяется:

- на Переводы физических лиц – индивидуальных предпринимателей;
- на осуществление физическими лицами Переводов, если указанные Переводы связаны с осуществлением предпринимательской деятельности.

В соответствии с валютным законодательством Российской Федерации перевод в иностранной валюте может осуществляться в следующем размере:

	Перевод за пределы РФ	Перевод на территории РФ
Резидент	В сумме, не превышающей в эквиваленте 5000 долларов США, в течение одного операционного дня	В пользу нерезидента – сумма не ограничена; В пользу резидента – переводы не осуществляются (при этом, следует учитывать, что перевод для зачисления средств на свой счет в другом банке не является валютной операцией и, соответственно, осуществляется без ограничений)
Нерезидент	Сумма не ограничена	Сумма не ограничена

Обслуживание Клиента осуществляется при обязательном предъявлении документа, удостоверяющего личность.

Документами, удостоверяющими личность разных категорий граждан, являются:

Категория граждан	Документы, удостоверяющие личность	Примечания
Гражданин РФ	<ul style="list-style-type: none"> - паспорт гражданина Российской Федерации; - свидетельство о рождении гражданина РФ - для гражданина Российской Федерации в возрасте до 14 лет; - паспорт гражданина РФ, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина РФ за пределами РФ; - временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации 	<ul style="list-style-type: none"> - иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность
Иностраный гражданин	<ul style="list-style-type: none"> - паспорт иностранного гражданина 	<ul style="list-style-type: none"> - иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина.
Лица без гражданства	<ul style="list-style-type: none"> - документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором РФ 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 РФ или о приеме в гражданство РФ; - удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории РФ по существу 	<ul style="list-style-type: none"> - иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства.

При осуществлении Перевода работник Банка проводит идентификацию клиента – физического лица в случаях и порядке, установленном законодательством и Правилами внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Банк имеет право запросить у Клиента пояснения об осуществляемом Переводе, а также документы, на основании которых осуществляется перевод (договоры, соглашения, контракты, претензии, рекламации, акты судебных и иных уполномоченных государственных органов и т.д.), а также документально подтвержденный источник образования денежных средств.

II. ОТПРАВЛЕНИЕ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

1. Общие принципы

Банк принимает Переводы при личном обращении Клиента в Банк или при обращении в Банк представителя Клиента на основании:

а) документа, удостоверяющего личность Клиента, или документа, удостоверяющего личность, и доверенности представителя, действующего от лица Клиента.

Документы, удостоверяющие личность должны быть действительны на дату их предъявления в Банк. Документы, удостоверяющие личность, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, за исключением предусмотренных законодательством Российской Федерации случаев, когда перевод документа не требуется.

б) Поручения на перевод без открытия счета по формам, утвержденным Банком (далее – Поручение на перевод).

Поручение на перевод не принимается к исполнению, если при его проверке были обнаружены ошибки или отсутствие обязательных реквизитов, необходимых для осуществления перевода. Исправления в Поручении на перевод недопустимы.

При оформлении Перевода на сумму, превышающую эквивалент 15000,00 рублей, Банк обеспечивает контроль за наличием, полноту, передачу в составе расчетного документа, соответствие сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, следующей информации в отношении Клиента:

- фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- уникальный присваиваемый номер операции (при наличии);
- идентификационный номер налогоплательщика (при наличии) либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

При отсутствии в Поручении на перевод информации, указанной в настоящем пункте, Банк отказывает Клиенту в совершении операции.

Предоставление Клиентом Банку Поручения на перевод без открытия счета в иностранной валюте является подтверждением ознакомления и согласия Клиента с порядком и условиями отправления Перевода.

Факт приема от Клиента наличных денежных средств для осуществления Перевода удостоверяется передачей Клиенту второго экземпляра приходного кассового ордера с отметкой кассира о приеме денег.

Перечисление Банком денежных средств Клиента, принятых для осуществления Перевода, осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днём их приёма.

За совершение Перевода с Клиента взимается комиссия в соответствии с действующими тарифами на расчетно-кассовое обслуживание Банка.

При расчете комиссий производится округление полученного значения до второго знака после запятой.

Для осуществления перевода Банк вправе потребовать у физического лица – отправителя перевода предоставления договора, счета или иного обосновывающего перевод документа, а также получить (изготовить) копии предоставленных документов, в том числе документа, удостоверяющего личность физического лица.

III. ВЫПЛАТА ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

1. Общие принципы

Суммы Переводов, поступивших в Банк в пользу Клиента без открытия счета, могут быть только выданы наличными.

Переводы, поступившие в иностранной валюте, могут быть выплачены в валюте Российской Федерации.

Денежные средства, поступившие в порядке перевода в пользу несовершеннолетнего лица в возрасте от 14 до 18 лет, могут быть выплачены ему самому при предъявлении им документа, удостоверяющего личность. Перевод, поступивший в пользу несовершеннолетнего лица, не достигшего 14 лет, может быть получен от его имени его родителями/ усыновителями/ опекунами при предъявлении ими паспорта, свидетельства Органов записей актов гражданского состояния и других документов, подтверждающих факт отцовства (материнства) / усыновления (удочерения) / опекуинства (с представлением решения органа опеки).

Предоставление Клиентом Банку Заявления на получение перевода без открытия счета является подтверждением ознакомления и согласия Клиента с порядком и условиями выплаты Перевода.

Поступившие Переводы выдаются Клиенту по письменному Заявлению на получение перевода без открытия счета по форме, утвержденной в Учетной Политике банка.

IV. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ, ОТМЕНА И ВОЗВРАТ ПЕРЕВОДОВ

1. Общие принципы

За прием заявления об изменении условий Перевода, прием заявления об отмене (возврате) Перевода с Клиента взимается комиссия в соответствии с действующими тарифами на расчетно-кассовое обслуживание Банка либо системы денежных переводов.

При расчете комиссий производится округление полученного значения до второго знака после запятой.

2. Порядок изменения условий Перевода

Изменение условий возможно осуществить по Заявлению на внесение изменений в Перевод только в реквизиты получателя или дополнительную информацию (назначение платежа).

В случае необходимости внесения изменений в отправленный Перевод Клиент должен оформить и предоставить в Банк Заявление на внесение изменений в Перевод в свободной письменной форме.

Вместе с Заявлением на внесение изменений в Перевод Клиент должен предъявить документ, подтверждающий факт совершения перевода (Заявление на перевод денежных средств с отметками Банка об исполнении), и документ, удостоверяющий личность.

В случае если Заявление о внесении изменений в Перевод представлено Отправителем в Банк в день подачи Заявления о переводе до момента перечисления Перевода по назначению, Банк осуществляет Перевод с учетом изменений.

Если Заявление о внесении изменений в Перевод представлено после перечисления Перевода по назначению, Банк направляет сообщение банку Получателя о внесенных изменениях.

3. Порядок отмены (возврата перевода)

Отмена (возврат) Клиентом перевода возможна только если Перевод не списан с корреспондентского счета, не выплачен получателю.

В случае необходимости отмены (возврата) Клиентом Перевода Клиент должен оформить и предоставить в Банк Заявление на отмену (возврат) Перевода в свободной письменной форме.

Обращаем Ваше внимание, что до осуществления переводов без открытия счета Вы должны ознакомиться с полной версией Правил, которая размещена в доступном для обозрения месте в помещении Банка.

Комиссионное вознаграждение за осуществление операций по отправлению перевода без использования систем денежных переводов взимается в соответствии с утвержденными Тарифами Банка.