

**Условия осуществления переводов/выдачи денежных средств в рублях
РФ без открытия банковских счетов по поручению физических лиц
в ООО «ПроКоммерцБанк»**

1. Сведения о направлениях переводов денежных средств.

ООО «ПроКоммерцБанк» (далее – Банк) осуществляет операции по переводу валюты РФ (в том числе трансграничные переводы денежных средств) по поручению физических лиц без открытия банковского счета. Переводы осуществляются с соблюдением требований валютного законодательства РФ.

Выдача наличных денежных средств, переведенных Банком по территории РФ клиенту, являющемуся получателем средств, осуществляется по адресу местонахождения банка получателя в субъектах Российской Федерации и соответствующих им населенных пунктах, перечень которых приведен на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <https://procommercebank.ru>.

Выдача наличных денежных средств, переведенных Банком за пределы территории РФ (трансграничный перевод денежных средств) клиенту, являющемуся получателем средств, осуществляется по адресу местонахождения банка получателя в соответствующих населенных пунктах Турецкой Республики.

2. Перечень платежных систем. ООО «ПроКоммерцБанк» осуществляет операции по переводу/выдаче денежных средств по поручению/заявлению физического лица без открытия банковского счета, отправляемых/поступивших в рублях РФ через:

- платежную систему Банка России;
- платежную систему SWIFT.

3. Способы получения переводимых денежных средств. Денежные средства, переведенные Банком, могут быть зачислены на банковский счет получателя, указанный отправителем, или выданы получателю - физическому лицу наличными денежными средствами, если отправленный перевод не предусматривает наличие открытого банковского счета в Банке-получателе.

4. Документы, необходимые для осуществления перевода. Банк осуществляет операции по переводу/выдаче денежных средств по поручению/заявлению клиентов - физических лиц (далее – клиенты) без открытия счета, не связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности, на основании представленного/заполненного клиентом «Поручения на перевод денежных средств без открытия банковского счета»/ «Заявления на получение перевода без открытия банковского счета».

Поручение/Заявление заполняет непосредственно клиент - физическое лицо, осуществляющее данную операцию (далее – Отправитель/Получатель) или представитель клиента, действующий на основании доверенности с приложением ксерокопии документа, удостоверяющего личность Отправителя/Получателя.

Доверенность на осуществление операции по переводу денежных средств без открытия счета должна быть заверена нотариусом.

При необходимости Банк оказывает услугу по оформлению Поручения на перевод денежных средств без открытия банковского счета/ Заявления на получение перевода без открытия банковского счета.

На основании Поручения на перевод денежных средств без открытия банковского счета / Заявления на получение перевода без открытия банковского счета сотрудник Банка оформляет приходный ордер/ расходный ордер и платежный документ, подтверждающий перевод денежных средств по реквизитам, указанным в Поручении.

В подтверждение Перевода денежных средств, Плательщику выдаются документы, оформленные в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

5. Идентификация. Сотрудник Банка принимает от Отправителя/Получателя Поручение на перевод денежных средств без открытия банковского счета/ Заявление на получение перевода без открытия банковского счета при условии наличия у него документа, удостоверяющего его личность.

В целях идентификации клиента – физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца Банк запрашивает информацию, перечисленную в Приложении № 1 к настоящим Условиям.

6. Услуги по переводу денежных средств через платежную систему Банка России и платежную систему SWIFT осуществляются на следующих условиях:

6.1. Сроки осуществления перевода денежных средств. Денежные средства, предназначенные для перечисления на счета получателей, открытых в Банке, зачисляются текущим днем.

Денежные средства в валюте РФ, предназначенные для перечисления на счета получателей, открытых в других Банках, перечисляются текущим днем, если приняты Банком в операционное время до 17:00 (в пятницу и предпраздничные дни – до 16:00).

6.2. Плата за перевод. Услуги Банка за проведение операций оплачиваются в предварительном порядке за каждую операцию путем внесения суммы комиссии наличными денежными средствами в кассу Банка. Размер вознаграждения при осуществлении перевода денежных средств, в том числе за предоставляемые Банком дополнительные услуги, определяется Тарифами Банка, которые доступны для ознакомления в Дополнительном офисе «Тимирязевский» ООО «ПроКоммерцБанк»,

Конверсионные операции, проводимые в рамках оформления перевода без открытия счета, осуществляются без взимания комиссии по курсу, установленному Банком на момент совершения операции.

6.3. Порядок отзыва, возврата перевода. Перевод может быть отозван Отправителем до момента наступления его безотзывности, а именно до момента внесения Отправителем в кассу Банка наличных денежных средств для осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Перевод без открытия банковского счета может быть возвращен в Банк банком получателя по причине неверно указанных реквизитов, закрытия счета получателя либо по иной причине. Банк уведомляет Отправителя о возврате перевода без открытия банковского счета по номеру телефона, указанному Отправителем, и возвращает сумму перевода наличными денежными средствами. Выдача наличных денежных средств по возвращенному переводу без открытия банковского счета осуществляется по письменному заявлению Отправителя при предъявлении документа, удостоверяющего личность. Комиссионное вознаграждение, уплаченное ранее за отправку перевода, Банком не возвращается.

В случае неоказания или ненадлежащего оказания услуги по переводу денежных средств без открытия банковского счета Банк осуществляет возврат денежных средств Отправителю. Порядок возврата денежных средств включает в себя:

- оформление претензии на возврат денег за неоказанную услугу;
- вручение претензии Банку;
- ожидание ответа и возврата денег.

6.4. Порядок внесения изменений в перевод. В отправленный перевод могут быть внесены изменения в части указания реквизитов Получателя: ИНН, наименование, номер банковского счета Получателя. На основании письменного заявления Отправителя Банк направляет электронное сообщение в банк получателя о внесении изменений в реквизиты отправленного перевода.

7. Ограничения по сумме перевода. Физические лица – резиденты в соответствии с требованиями Указания Банка России от 30 марта 2004г. № 1412-У имеют право перевести из Российской Федерации без открытия банковского счета 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 в течение одного операционного дня, не может превышать указанную сумму.

В соответствии с пунктом 5 статьи 20 Федерального закона от 08.03.2022г № 46-ФЗ в целях обеспечения финансовой стабильности Банк России на срок не более шести месяцев вправе решением Комитета банковского надзора или Комитета финансового надзора приостанавливать (ограничивать) проведение банками операций, в т.ч. переводов денежных средств без открытия банковских счетов за пределы территории Российской Федерации.

Информация о действующих ограничениях, установленных Банком России, доводится до сведения клиента сотрудником Банка до оформления операции по переводу денежных средств без открытия счета в устной форме.

8. Предупреждение о мошенничестве. В целях избежания выплаты денежных средств лицу, не являющемуся получателем перевода, Отправитель ни при каких обстоятельствах не должен сообщать какие-либо реквизиты перевода денежных средств в какой-либо форме третьим лицам, за исключением получателя.

Клиент самостоятельно несет все риски, связанные с несанкционированным доступом третьих лиц к сведениям, предоставляемым плательщиком получателю в целях получения перевода денежных средств.

9. Порядок предъявления клиентами претензий. В случае неоказания или ненадлежащего оказания услуги по переводу денежных средств без открытия банковского счета клиент-физическое лицо может направить в Банк обращение в письменном виде. Порядок рассмотрения обращений клиентов в ООО «ПроКоммерцБанк» доступен для ознакомления и размещен в Дополнительном офисе «Тимирязевский» и на сайте ООО «ПроКоммерцБанк» <https://procommercebank.ru>. Срок рассмотрения обращения Банком не должен превышать 15 рабочих дня со дня поступления обращения в Банк и его регистрации. Разногласия, не урегулированные Сторонами, разрешаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10. Банк имеет право:

- Отказать Плательщику в Переводе денежных средств при отсутствии в платежном документе сведений, необходимых для осуществления Перевода в соответствии с правилами безналичных расчетов, а также, если реквизиты Перевода денежных средств не соответствуют требованиям законодательства.
- Отказать Плательщику в Переводе денежных средств при наличии подозрений, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также по иным основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- Запрашивать у Клиента сведения о Клиенте, представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Клиента, а также любые документы, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

11. Банк не несет ответственности за нарушение сроков зачисления (незачисления) денежных средств на счет клиента, если нарушение сроков зачисления (незачисления) явилось результатом ошибки, допущенной плательщиком при указании реквизитов, необходимых для осуществления перевода и зачисления денежных средств на счет клиента.

12. Стороны (Банк и клиенты) обязуются обрабатывать персональные данные физических лиц, передаваемые одной Стороной и получаемые другой Стороной, в соответствии с требованиями Федерального закона №152-ФЗ «О персональных данных», в том числе – обеспечивать конфиденциальность и безопасность персональных данных при их обработке.

13. Контактная информация:

Банк: ООО «ПроКоммерцБанк», Базовая лицензия № 2996.

Адрес Банка: г.Москва, ул.Тимирязевская, д.1

По всем возникающим вопросам, связанным с оформлением операции по переводам без открытия банковского счета клиенты - физические лица могут обращаться в **Дополнительный офис «Тимирязевский» ООО «ПроКоммерцБанк»**, расположенный по адресу:

г.Москва, ул.Тимирязевская, д.1 (Бизнес-Центр «Премьер», 1 этаж)

Телефон: (495) 644-25-25, доб.6603.

Режим работы ДО «Тимирязевский» ООО «ПроКоммерцБанк»:

09.00 - 18.00 (понедельник - четверг)

09.00 - 17.00 (пятница и предпраздничные дни)

**Информация, запрашиваемая в целях идентификации клиента – физического лица,
представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца:**

1. Данные документа, удостоверяющего личность (фамилия, имя, отчество (при наличии), дата рождения, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность);
2. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
3. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, данные миграционной карты;
4. ИНН, СНИЛС (при наличии);
5. Контактная информация (*номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)*);
6. Принадлежность к публичным должностным лицам, принадлежность к родственникам публичных должностных лиц;
7. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с кредитной организацией, о целях финансово-хозяйственной деятельности, о финансовом положении, о деловой репутации, об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента-физического лица;
8. Сведения о бенефициарном владельце клиента, о наличии выгодоприобретателей;
9. Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента.

Документом, удостоверяющим личность, в соответствии с законодательством Российской Федерации являются:

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);
- удостоверение личности моряка;
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации.

Для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина.

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.