

УСЛОВИЯ

осуществления переводов денежных средств по поручению Клиентов - физических лиц без открытия банковских счетов, включая трансграничные переводы денежных средств Клиентов без открытия банковских счетов

1. Общие условия переводов денежных средств по поручению Клиентов - физических лиц без открытия банковских счетов

- 1.1. Переводы денежных средств по поручению Клиентов - физических лиц без открытия счета могут осуществляться как на территории Российской Федерации, так и с территории Российской Федерации (трансграничные переводы).
- 1.2. Клиент может осуществлять Переводы в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте в соответствии с требованиями норм валютного законодательства Российской Федерации, в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и внутренними правилами и процедурами Банка.
- 1.3. Банк осуществляет безналичные расчеты с физическими лицами в РФ в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»,
- 1.4. Положения Банка России от 29.06.2021 N 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств" в целях соблюдения требований, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Положения Банка России от 15.10.2015 № 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», иными действующими законодательными и нормативно-правовыми актами, «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Коммерческого Банка «Новый век» (ООО), Банк проводит идентификацию клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.
- 1.5. Клиент может осуществлять Перевод денежных средств в тех видах иностранной валюты, перечень которых устанавливается внутренним распорядительным документом (Приказом) Банка в отношении осуществления операций с наличной иностранной валютой в кассовом подразделении Банка.
- 1.6. Перевод осуществляется без ограничения суммы Перевода и суммы получения Перевода, за исключением ограничений, предусмотренных действующим законодательством, нормативными актами Банка России, а для Переводов через Платежные системы, – также ограничений, установленных операторами Платежных систем.
- 1.7. Переводы осуществляются при условии, что они не связаны с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности.

2. Порядок осуществления переводов

- 2.1. Клиент представляет в Банк следующие документы для осуществления Перевода:
 - паспорт или другой документ, удостоверяющий его личность в соответствии с законодательством Российской Федерации или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа,

- удостоверяющего личность и другие документы, необходимые для получения сведений в целях идентификации Клиента, признаваемые законодательными и нормативными актами Российской Федерации;
- Заявление Клиента на Перевод, составленное по форме, предоставленной Банком;
 - при осуществлении перевода иностранным гражданином или лицом без гражданства: миграционную карту и документы, подтверждающие право пребывания (проживания) в Российской Федерации и перечисленные в приложении 1 к Положению Банка России № 499-П;
 - Анкету Клиента, составленную по форме, утвержденной Банком (предоставляется в случаях, установленных действующим законодательством и Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Коммерческого Банка «Новый век» (Общества с Ограниченной Ответственностью);
 - другие документы по требованию Банка, предусмотренные действующим законодательством, нормативными актами Банка России.
- 2.2. Клиент может не предъявлять документы, удостоверяющие его личность, если сумма Перевода не превышает сумму 15 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, за исключением случая, когда у работников Банка, осуществляющих операции с денежными средствами, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 2.3. Клиент предоставляет в Банк обосновывающие документы в соответствии с требованиями валютного законодательства и нормативных актов Банка России по Переводам, требующим валютного контроля:
- соглашения, договоры;
 - счета на оплату, и другие документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;
 - иные документы.
- 2.4. Клиент предоставляет в Банк доверенность, в случае если ему предоставлено право распоряжения денежными средствами иного физического лица.
- 2.5. Переводы осуществляются в течение срока, установленного действующим законодательством, а именно, не позднее первого рабочего дня, следующего за днем принятия Заявления на Перевод.
- 2.6. Банк не несет ответственности за ошибки или упущения Клиента при оформлении им Заявления на Перевод, в том числе если Клиентом предоставлены неверные сведения о переводополучателе.
- 2.7. Отзыв, аннулирование заявления на перевод или внесение в него каких-либо изменений по требованию Клиента после приема заявления на Перевод Банком на исполнение, осуществляются до момента, когда Перевод в соответствии с законодательством становится безотзывным и окончательным.
- 2.8. Получение переводимых денежных средств может осуществляться посредством зачисления денежных средств на банковский счет получателя, выдачи получателю наличных денежных средств.

3. Оплата услуг Банка.

- 3.1. Клиент обязуется своевременно и в полном объеме вносить необходимую сумму комиссионного вознаграждения услуг Банка (уплачивать комиссии, установленные Банком за банковское обслуживание Клиента) в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на момент осуществления Перевода.

4. Порядок возврата Переводов.

- 4.1. При возврате Перевода в Банк по причине закрытия счета получателя средств или неверно указанных отправителем (Клиентом) реквизитов, Банк уведомляет Клиента любым возможным способом, по телефону, или письменно. Сумма Перевода выдается Клиенту в кассе Банка, при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего его личность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Сумма комиссионного вознаграждения услуг Банка, оплаченного (внесенного) Клиентом, не возвращается.

5. Порядок предъявления Клиентами Банку претензий, порядок их рассмотрения Банком.

- 5.1. Клиент, считающий, что Банк не исполнил, или ненадлежащим образом исполнил принятые на себя обязательства, вправе направить в адрес Банка письменное мотивированное требование/ претензию об устранении нарушений и возмещении убытков письменно и устно по телефону, указанному в местах обслуживания на информационных стендах /официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
- 5.2. Банк рассматривает претензии Клиентов по переводам в сроки, установленные законодательством.

6. Заключительные положения.

- 6.1. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в случае, если исполнение таких обязательств становится невозможным, или затруднено, или задерживается ввиду возникновения событий чрезвычайного характера (стихийные бедствия: пожары, наводнения, землетрясения, и т.п.), которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами, а также издания актов органами государственной власти, препятствующих исполнению Банком своих обязательств (далее – Форс-мажорные обстоятельства). Если стороны не достигнут письменного соглашения об ином, при наступлении Форс-мажорных обстоятельств Банк имеет право приостановить исполнение своих обязательств, которые попадают под действие Форс-мажорных обстоятельств, до момента прекращения действия таких Форс-мажорных обстоятельств.
- 6.2. Банк имеет право вносить изменения или дополнения в настоящие Условия и Тарифы.
- 6.3. Информация о действующих Условиях и Тарифах размещается Банком в доступной для ознакомления Клиентами форме в местах обслуживания на информационных стендах /официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».