

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», Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».
 - 1.4. 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 иные 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».