

**Выписка из «Порядка совершения «НоваховКапиталБанк» (ЗАО) операций по переводам наличных денежных средств в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации и иностранной валюте из Российской Федерации и в Российскую Федерацию по поручению физических лиц - резидентов и нерезидентов без открытия банковских счетов», утверждённого 29 октября 2010 года**

«1. Порядок совершения «НоваховКапиталБанк» (ЗАО) операций по переводам наличных денежных средств в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации и наличной иностранной валюте из Российской Федерации и в Российскую Федерацию по поручению физических лиц – резидентов и нерезидентов без открытия банковских счетов (далее – Порядок) разработан в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами «НоваховКапиталБанк» (ЗАО).

2. Настоящий Порядок является внутренним документом Банка и определяет порядок и условия совершения «НоваховКапиталБанк» (ЗАО) (далее - Банк) операций по переводам наличных денежных средств в валюте Российской Федерации (далее – рубли) на территории Российской Федерации физических лиц – резидентов и нерезидентов и операций по переводам наличных денежных средств в иностранной валюте из Российской Федерации, в Российскую Федерацию по поручению физических лиц – резидентов и нерезидентов без открытия банковских счетов (далее – операции по переводам).

3. Порядок не распространяется на операции по переводам индивидуальных предпринимателей, на переводы физических лиц - резидентов и нерезидентов, если операции по переводам связаны с осуществлением ими предпринимательской, инвестиционной деятельности и частной практики.

4. Осуществление операций по переводам на территории Российской Федерации в рублях между физическими лицами - резидентами, а также между физическими лицами - резидентами и нерезидентами производится без ограничений.

Осуществление операций по переводам из Российской Федерации в иностранной валюте физических лиц - резидентов производится на сумму, которая в течение одного операционного дня не должна превышать сумму, эквивалентную 5000 (пять тысяч) долларов США, определяемую с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату поручения Банку на осуществление указанного перевода.

Осуществление операций по переводам из Российской Федерации в иностранной валюте между физическими лицами – нерезидентами производится без ограничений.

Осуществление операций по переводам в Российскую Федерацию в иностранной валюте между физическими лицами - резидентами, между физическими лицами – нерезидентами, а также между физическими лицами - резидентами и нерезидентами производится без ограничений.

Осуществление операций по переводам на территории Российской Федерации в рублях между физическими лицами – нерезидентами запрещено.

Осуществление операций по переводам на территории Российской Федерации в иностранной валюте между физическими лицами - резидентами, между физическими лицами - нерезидентами а также между физическими лицами - резидентами и нерезидентами запрещено.

Осуществление операций по переводам из Российской Федерации в рублях между физическими лицами - резидентами, между физическими лицами – нерезидентами, а также между физическими лицами - резидентами и нерезидентами запрещено.

5. Банк осуществляет операции по переводам при личном обращении в Банк физического лица – резидента и нерезидента отправителя, получателя перевода и при предъявлении оригинала документа, удостоверяющего личность физического лица в соответствии с законодательством Российской Федерации, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются Банку с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

- Паспорт гражданина Российской Федерации - для граждан Российской Федерации.
- Общегражданский заграничный паспорт - для граждан Российской Федерации, постоянно проживающих за границей.
- Паспорт моряка - для граждан Российской Федерации.
- Удостоверение личности военнослужащего или военный билет - для военнослужащих Российской Федерации.
- Иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, - для граждан Российской Федерации.
- Паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность, - для иностранных граждан.

- Вид на жительство в Российской Федерации - для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации.

- Документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства, - для лиц без гражданства.

- Разрешение на временное проживание - для лиц без гражданства.

- Вид на жительство - для лиц без гражданства, если они временно проживают на территории Российской Федерации.

- Иные документы, предусмотренные федеральными законами или признаваемые в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства, - для лиц без гражданства.

- Свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом федеральной исполнительной власти по миграционной службе, - для беженцев.

- Удостоверение беженца - для беженцев.

Физическое лицо - иностранный гражданин или лицо без гражданства, временно проживающее на территории Российской Федерации, обязано в дополнение к документам, указанным в настоящем пункте, представить следующие документы (если наличие таких документов необходимо в соответствии с требованиями российского и/или международного законодательства):

- миграционную карту;

- документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (например, визу).

6. Банк отказывает в исполнении операции по переводу:

- при не представлении документов, указанных в пункте 5 настоящего Порядка;

- в случае противоречия операции по переводу законодательству Российской Федерации.

7. За осуществление операции по переводу, приём заявления об аннулировании перевода, дополнительные услуги с физического лица – резидента и нерезидента отправителя, получателя перевода взимается комиссия (плата) в соответствии с действующими Тарифами Банка расчётно-кассового обслуживания (далее - Тарифы). Комиссия (плата) за операцию по переводу уплачивается клиентом в рублях в день совершения операции.

Комиссия (плата) за операцию по переводу в иностранной валюте уплачивается клиентом в рублях в день совершения операции в пересчёте по официальному курсу иностранных валют (доллар США, Евро) по отношению к рублю, установленному Банком России на дату поручения Банку на осуществление перевода.

8. Банк осуществляет приём денежных средств от физического лица – резидента и нерезидента отправителя перевода для последующего перевода и осуществляет выдачу наличных денежных средств по переводу физическому лицу – резиденту и нерезиденту получателю перевода в соответствии с режимом обслуживания клиентов – физических лиц, установленным Банком для кассовых и операционных подразделений Банка, ВСП Банка.

9. Банк осуществляет операции по переводам на основании письменных заявлений физических лиц – резидентов и нерезидентов отправителей, получателей переводов соответственно, оформленных по установленным Банком формам в Приложениях №1, №2, №3 к настоящему Порядку, либо по формам, установленным Банком в приложениях к порядкам осуществления операций по переводам с использованием систем денежных переводов, или установленным соответствующими получателями средств, в адрес которых направляются переводы, при условии, что в документе или в договоре Банка с получателем денежных средств предусмотрены все необходимые для перечисления наличных денежных средств реквизиты. Указанные в настоящем пункте заявления должны быть подписаны лично физическим лицом – резидентом и нерезидентом отправителем, получателем перевода.

10. Банк осуществляет приём от физического лица – резидента и нерезидента отправителя перевода наличных денежных средств по приходным кассовым ордерам на бланке ф.0402008 (далее – приходный кассовый ордер) на основании заявлений о переводе, указанных в пункте 9 настоящего Порядка, в размере, равном сумме перевода и комиссии (платы) за перевод с оформлением приходных кассовых ордеров и оформляет платёжное поручение на бланке ф.0401060 (далее – платёжное поручение) на сумму перевода.

11. Банк подтверждает факт осуществления операции по приёму наличных денежных средств для перевода путём выдачи физическому лицу – резиденту и нерезиденту отправителю перевода второго экземпляра заявления о переводе, удостоверенного ответственным сотрудником Банка, и вторых экземпляров приходных кассовых ордеров на сумму перевода и комиссии (платы) за перевод.

12. Банк обязуется перечислить поступившие от физического лица – резидента и нерезидента отправителя перевода наличные денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днём поступления в Банк соответствующей суммы платежа.

13. Банк несёт ответственность за несвоевременное или неправильное перечисление наличных денежных средств физического лица – резидента и нерезидента отправителя перевода, произошедшее по вине Банка, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

14. Банк не несёт ответственности и не возвращает физическому лицу – резиденту и нерезиденту отправителю перевода уплаченную им комиссию (плату) за перевод вследствие ошибочного указания данных получателя (банка получателя), отсутствия у кредитной организации, в пользу которой отправлен перевод, возможности выдать его получателю без открытия банковского счёта, нарушения физическим лицом – резидентом и нерезидентом отправителем перевода требований законодательства Российской Федерации, а также в других случаях, когда по независящим от Банка причинам перевод не может быть отправлен по назначению (выплачен получателю).

15. При возврате денежных средств по переводу в связи с невыплатой перевода в другой кредитной организации, Банк в течение двух рабочих дней письменно уведомляет об этом физическое лицо – резидента и нерезидента отправителя перевода путём отправки почтового уведомления по адресу, указанному им в заявлении о переводе. Указанные в настоящем пункте денежные средства физическое лицо – резидент и нерезидент отправитель перевода вправе получить в пределах срока исковой давности.

16. Физическое лицо – резидент и нерезидент отправитель перевода может аннулировать перевод, оформив письменное заявление по форме, указанной в пункте 9 настоящего Порядка, при этом комиссия (плата) за перевод не возвращается.

17. Для осуществления операций по выдаче наличных денежных средств по переводу, Банк оформляет физическому лицу – резиденту и нерезиденту получателю перевода расходный кассовый ордер на бланке ф.0402009 (далее – расходный кассовый ордер) на основании заявления о выдаче перевода, указанного в пункте 9 настоящего Порядка, при условии наличия данного перевода в автоматизированной банковской системе (далее – АБС).

18. Банк подтверждает факт осуществления операции по выдаче наличных денежных средств по переводу путём выдачи физическому лицу – резиденту и нерезиденту получателю перевода вторых экземпляров заявления о выдаче перевода, удостоверенного ответственным сотрудником Банка, и расходного кассового ордера на сумму выданного перевода.

19. При невостремлении физическим лицом – резидентом и нерезидентом получателем перевода в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня поступления перевода и/или при невозможности зачисления суммы перевода на счёт (при наличии) физического лица – резидента и нерезидента получателя перевода, открытый в Банке, сумма перевода возвращается в банк отправителя.

20. Физическое лицо – резидент и нерезидент отправитель, получатель перевода даёт свое согласие Банку на обработку, в том числе на автоматизированную обработку своих персональных данных, полученных Банком, на основании Федерального закона от 27.07.2008 № 152-ФЗ «О персональных данных» в целях осуществления перевода без открытия банковского счёта, и на передачу персональных данных третьим лицам – органам государственной власти Российской Федерации с целью реализации банковского надзора и контроля в соответствии с федеральными законами в течение пяти лет после осуществления перевода без открытия банковского счёта. Настоящее согласие может быть отозвано физическим лицом – резидентом и нерезидентом путём подачи письменного заявления в Банк.

21. Все споры, возникающие между Банком и физическим лицом – резидентом и нерезидентом, разрешаются путём переговоров либо в суде общей юрисдикции по месту нахождения Банка.

23. Порядок совершения операций по переводам наличных денежных средств в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации и иностранной валюте из Российской Федерации и в Российскую Федерацию по поручению физических лиц - резидентов и нерезидентов без открытия банковских счетов с использованием систем денежных переводов определяется правилами переводов соответствующих денежных систем и внутренними нормативными документами Банка, разработанными для использования указанных систем.

24. Порядок бухгалтерского учёта операций по переводам определяется Учётной политикой Банка и другими внутренними документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учёта.»

**Выписка верна.**

**Председатель Правления**

**И.Г.Русанова**