

# **ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИЗ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО ПОРУЧЕНИЮ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ В КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО)**

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящий Порядок – это внутренний документ КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) (далее – Банк), который определяет порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств из Российской Федерации по поручению физических лиц (кроме физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) без открытия банковских счетов (далее – переводы).

1.2. Настоящий Порядок разработан в соответствии с требованиями Федерального Закона Российской Федерации от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», Указания Банка России от 30.03.2004 г. № 1412-У «Об установлении суммы перевода физическим лицом – резидентом из Российской Федерации без открытия банковских счетов», законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

1.3. Банк осуществляет переводы в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте в адрес физических и юридических лиц.

1.4. Банк осуществляет переводы по поручению физического лица, являющегося представителем другого физического лица и действующего от его имени, при предъявлении им документов, необходимых для его идентификации, и доверенности, заверенной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

1.5. За осуществление перевода Банк взимает комиссионное вознаграждение в размере, установленном действующим тарифом Банка.

1.6. Требования настоящего Порядка применяются во всех подразделениях Банка в случае делегирования им права осуществлять переводы.

## **2. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВодОВ**

2.1. Банк осуществляет переводы при личном обращении физического лица.

2.2. Осуществление перевода производится при предъявлении физическим лицом оригинала документа, удостоверяющего его личность, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Документ, составленный полностью или в какой-либо части на иностранном языке, представляется Банку с должным образом заверенным переводом на русский язык.

2.3. По требованию Банка, в частности, при поручении физическим лицом иностранным гражданином или лицом без гражданства (далее – клиентом) на осуществление перевода в российских рублях в сумме, равной или превышающей 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей, либо в иностранной валюте в сумме, равной или превышающей сумму, эквивалентную 600 000 (Шестистам тысячам) рублей, клиент обязан в дополнение к документам, указанным в п.2.2., представить также 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).

2.4. Банк вправе запросить информацию об источниках происхождения денежных средств клиента и о причинах осуществления перевода, если это необходимо для реализации принципа «Знай Своего Клиента».

2.5. Банк вправе отказать в выполнении поручения клиента по переводу, по которому не представлены документы, необходимые для идентификации клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

2.6. Для осуществления перевода Банк принимает от физических лиц по приходным кассовым ордерам наличные денежные средства в сумме, необходимой для перевода, и оплаты комиссионного вознаграждения за перевод.

2.7. Основанием для осуществления перевода является письменное заявление физического лица по установленной Банком форме, содержащее необходимые реквизиты, и подписанное отправителем.

2.8. Физические лица могут аннулировать перевод, обратившись с письменным заявлением в Центральный офис Банка или в то подразделение, в котором они осуществляли перевод.

Сумма комиссионного вознаграждения, ранее принятая Банком за перевод, при аннулировании перевода физическому лицу не выплачивается.

## **3. УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВодОВ**

3.1. Банк принимает наличные денежные средства и осуществляет перевод при соблюдении следующих условий:

- документ, удостоверяющий личность физического лица, действителен на дату его предъявления;
- доверенность на осуществление перевода действительна на дату ее предъявления и оформлена в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- перевод не связан с осуществлением предпринимательской, инвестиционной деятельностью или приобретением прав на недвижимое имущество;
- сумма перевода физического лица – резидента не превышает в эквиваленте суммы 5 000 (Пяти тысяч) долларов США, определяемой с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату поручения Банку осуществления перевода;
- общая сумма переводов физического лица – резидента в течение одного операционного дня не превышает сумму, установленную предыдущим подпунктом.

3.2. Банк отказывается в приеме наличных денежных средств и осуществлении перевода, если нарушены условия, указанные в п.3.1. настоящего Порядка.

3.3. Банк подтверждает факт осуществления перевода путем выдачи физическому лицу копии заявления на перевод, удостоверенного сотрудником Банка.

3.4. Банк не несет ответственности, если физическим лицом предоставлены неверные сведения о получателе перевода.