

Денежные переводы в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО без открытия банковских счетов по поручению физических лиц на счета физических и юридических лиц

1. "Банк "МБА-МОСКВА" Общество с ограниченной ответственностью (Далее - Банк), лицензия Банка России № 3395 от 25.01.2002 г., к/с 30101810000000000502, БИК 044525502, включая внутренние структурные подразделения Банка, осуществляет переводы денежных средств без открытия банковских счетов по поручению физических лиц – граждан Российской Федерации, иностранных граждан, лиц без гражданства, в рублях и иностранной валюте.
2. Без открытия банковского счета Отправителю осуществляются операции по переводу денежных средств не связанному с предпринимательской деятельностью, предназначенные для зачисления на счета, открытые как на свое имя, так и на имя других физических лиц, а также в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг.
3. В соответствии с действующим законодательством кредитная организация, обслуживающая плательщика, при осуществлении переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов проводит идентификацию физического лица на основании предъявленного физическим лицом – документа удостоверяющего личность, устанавливает информацию о плательщике - физическом лице: фамилию, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), данные документа, удостоверяющего личность (дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (если имеется)), дата рождения, место рождения, идентификационного номера налогоплательщика (при его наличии) либо адреса места жительства (регистрации) или места пребывания кроме случаев, установленных законом, данные миграционной карты (номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания), номера контактных телефонов.
4. Документы, удостоверяющие личность, предъявляемые плательщиком, должны быть действительны на дату их предъявления в Банк. Документ, удостоверяющий личность, составленный полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, за исключением предусмотренных законодательством Российской Федерации случаев, когда перевод документа не требуется.
5. Иностранные граждане и лица без гражданства, помимо документа, удостоверяющего личность, предоставляют документ, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (разрешение на временное проживание, вид на жительство (для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации, 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), в том числе миграционную карту (в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации).

6. Банк осуществляет переводы на основании распоряжения физического лица – плательщика.
7. Прием распоряжения на перевод к исполнению, исполнение Банком данного распоряжения подтверждаются Банком путем выдачи клиенту одного экземпляра надлежащим образом оформленного распоряжения с указанием даты приема, проставлением оттиска штампа Банка и подписи работника Банка.
8. 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.
9. Перевод осуществляется Банком в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней со дня предоставления Клиентом в кассу Банка наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.
10. При переводе суммы в российских рублях и иностранной валюты на территории Российской Федерации необходимо знать имя получателя и его счет. Также необходимо знать наименование банка, и его реквизиты. Иностранную валюту переводить на территории России без открытия счета могут только нерезиденты (без ограничения суммы). Переводы в иностранной валюте между резидентами осуществляются внутри РФ только через банковские счета.
11. При переводе суммы в иностранной валюте за пределы территории Российской Федерации в адрес юридических и физических лиц необходимо знать имя получателя, его счет и адрес. Также необходимо знать наименование банка и его реквизиты.
12. Сумма одного перевода должна быть менее 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей.
13. Указанием от 30 марта 2004г. №1412-У, в соответствии с Федеральным законом "О валютном регулировании и валютном контроле", Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России установил:
 - при осуществлении валютных операций Физическое лицо - резидент имеет право перевести из Российской Федерации без открытия банковского счета в уполномоченном банке 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 уполномоченному банку на осуществление указанного перевода:
 - общая сумма переводов физического лица - резидента из Российской Федерации без открытия банковского счета, в течение одного операционного дня, не должна превышать сумму, установленную предыдущим пунктом.
14. Банк вправе принимать меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов.
15. Для осуществления перевода Банк вправе потребовать у физического лица – плательщика предоставление договора, счета или иного обосновывающего перевод документа, а также получить (изготовить) копии предоставленных документов, в том числе документа, удостоверяющего личность физического лица – плательщика.
16. Банк обязан принимать меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц (ИПДЛ), должностных лиц публичных международных организаций (МПДЛ), а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются

Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации (российские публичные должностные лица (РПДЛ)), принимать меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц; кроме случаев, установленных законом.

17. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения 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.
18. В случае необходимости уточнения реквизитов распоряжения на перевод Банк принимает все возможные меры по уведомлению Клиента – плательщика об этом с использованием контактной информации, предоставленной им при оформлении распоряжения на перевод.
19. За услугу по переводу денежных средств, за изменение (уточнение) реквизитов получателя перевода Банк взимает с клиента комиссию в соответствии с [тарифами Банка](#).
20. Комиссия за перевод в иностранной валюте вносится в кассу в валюте Российской Федерации по курсу Банка России, установленному на день проведения операции или удерживается из суммы перевода.
21. На основании предоставленного клиентом заполненного распоряжения (заявления) на перевод Банк осуществляет перевод денежных средств.
22. При отправке через платежную систему Банка России, суммы переводов, возвращенные на корреспондентский счет Банка банками получателями, равно как и суммы переводов, исполнение, которых невозможно ввиду указания в распоряжении плательщика неверных, неполных, неточных, неразборчивых реквизитов, в том числе, по причине закрытия счета получателя, подлежат возврату клиенту. Возврат производится наличными денежными средствами при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность. При этом Банк вправе дополнительно потребовать у физического лица ранее оформленное им распоряжение на Перевод, в целях подтверждения того, что физическое лицо является отправителем перевода.
23. Банк не работает с монетой иностранных государств, сумма перевода менее имеющейся в Банке купюры в иностранной валюте минимального достоинства может быть выдана Банком в валюте Российской Федерации по курсу Банка России, установленному на день проведения операции.
24. Банк не несет ответственности, если физическим лицом предоставлены неверные сведения о получателе перевода.
25. Претензии связанные с осуществлением перевода могут быть предъявлены клиентами любым способом, в том числе с использованием формы обратной связи настоящего сайта. В претензии необходимо указать информацию о переводе и оперативный способ связи с клиентом. Претензии рассматриваются в срок не более 30 дней. Ответ направляется способом, указанным клиентом. Контактная информация для связи [с Банком](#).