

Информация о порядке и условиях осуществления Банком переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов

Перевод денежных средств без открытия банковского счета	
1. Ответственность и обязательства АО «Банк Интеза» (далее – Банк)	Банк осуществляет переводы денежных средств в валюте Российской Федерации ¹ (далее – валюта РФ), а также в иностранной валюте (долларах США и евро) по поручению физических лиц – резидентов и нерезидентов без открытия банковских счетов (далее – Перевод БОС) на основании Генеральной лицензии Центрального Банка Российской Федерации № 2216 и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Переводы БОС осуществляются по стандартным каналам банковских взаиморасчетов (через корреспондентские счета) вне рамок платежных систем.
2. Сведения о платежных системах, в рамках которых Банком может быть осуществлен перевод денежных средств.	Банк не осуществляет Переводы БОС в рамках (с использованием) платежных систем.
3. Сведения о возможных способах получения переводимых денежных средств.	Посредством зачисления денежных средств на банковский счет получателя.
4. Перечень документов (сведений), представляемых физическим лицом (далее - Клиент) при осуществлении перевода денежных средств, включая перечень документов (сведений) для целей идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2011 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).	<p>1. Оригинал документа, удостоверяющего личность. Документами, удостоверяющими личность, являются: <u>Для граждан Российской Федерации:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • паспорт гражданина Российской Федерации; • временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое до оформления паспорта; • иные документы, признаваемые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность. <p><u>Для иностранных граждан:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность. <p><u>Для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • вид на жительство в Российской Федерации; <p><u>Для иных лиц без гражданства:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства; • разрешение на временное проживание на территории Российской Федерации; • вид на жительство; • иные документы, предусмотренные Федеральными законами или признаваемые в соответствии с международными договорами Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства. <p><u>Для беженцев:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • удостоверение беженца; • 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 миграционному учету. <p>Иностранный гражданин и лицо без гражданства помимо документа, удостоверяющего личность, представляют миграционную карту² и/или документ, подтверждающий право</p>

¹ Переводы БОС в валюте РФ осуществляются **только** на счета, открытые в Банке.

² За исключением граждан Республики Беларусь.

Перевод денежных средств без открытия банковского счета

иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза).

Операции по переводам БОС могут осуществляться представителем Клиента, действующим от его имени, при предъявлении документа, удостоверяющего личность представителя, и доверенности или иных документов, установленных законодательством Российской Федерации, подтверждающих полномочия представителя.

Все документы Клиента и сведения, на основании которых осуществляется идентификация Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, должны быть действительными на дату их предъявления.

Документы, удостоверяющие личность, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются Банку с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Данное требование не распространяется на документы, удостоверяющие личность, выданные компетентными органами иностранных государств, при предоставлении документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

2. Заявление.

При заполнении Заявления на перевод денежных средств в иностранной валюте и валюте РФ по форме Банка необходимо заполнить следующую информацию:

- Реквизиты Клиента, являющегося плательщиком (далее – Плательщик):
 - ✓ фамилия, имя, отчество (при наличии);
 - ✓ данные документа, удостоверяющего личность;
 - ✓ адрес места жительства (регистрации) или места пребывания и телефон.
- Реквизиты получателя средств (далее - Получатель):
 - ✓ наименование юридического лица/ фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица;
 - ✓ адрес Получателя (страна, город);
 - ✓ номер банковского счета.
- Реквизиты банка Получателя:
 - ✓ наименование банка и его адрес (страна, город);
 - ✓ БИК (для переводов в валюте РФ) /SWIFT (для переводов в иностранной валюте);
 - ✓ корреспондентский счет (для переводов в валюте РФ), а также указывается сумма и

валюта перевода, назначение платежа и иная информация, установленная Банком или Плательщиком по согласованию с Банком.

При осуществлении Переводов БОС в страны и территории, где номер счета Клиента в банках обязателен в формате IBAN, в Заявлении на перевод необходимо указывать международный банковский номер счета (IBAN) Получателя (памятка по IBAN изложена в Приложении 1).

В целях соблюдения требований Федерального закона № 115-ФЗ, правил внутреннего контроля Банка и общепринятой международной практики фиксирования информации об осуществляемой трансграничной расчетной операции, идентификации лиц, участвующих в операции и о характере их деятельности (как Плательщика, так и Получателя средств), Банк вправе поставить осуществление такой расчетной операции в зависимость от надлежащего исполнения требований Банка о предоставлении соответствующих документов и/или информации. Состав, перечень и форма предоставления таких документов и/или информации определяются Банком в отношении каждой операции.

5. Сроки осуществления перевода денежных средств.

Перевод денежных средств осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия от Плательщика денежных средств, кроме выходных и нерабочих праздничных дней.



БАНК ИНТЕЗА

Банк группы INTESA  SANPAOLO

Перевод денежных средств без открытия банковского счета	
6. Ограничения, связанные с получением перевода денежных средств на территории иностранного государства (при наличии сведений о таких ограничениях).	Сведения об ограничениях отсутствуют в Банке.
7. Перечень сведений, которые Платательщик должен предоставить Получателю в целях получения перевода денежных средств.	Не предусмотрена обязательная передача сведений о переводе Получателю.
8. Условия предоставления дополнительных услуг (например, связанных с информированием Клиента о статусе перевода) при осуществлении перевода денежных средств (при наличии таких услуг), включая информацию об их платности (бесплатности).	Дополнительные услуги Банком не предоставляются.
9. Порядок отзыва Платательщиком распоряжения на перевод денежных средств и порядок возврата Платательщику переведенных денежных средств (при такой возможности в соответствии с условиями перевода денежных средств).	<p>1. Распоряжение на осуществление Перевода БОС может быть отозвано Платательщиком до момента внесения наличных денежных средств в кассу Банка в целях осуществления Перевода БОС. В случае если Перевод БОС уже отправлен, Банк может принять от Платательщика Заявление на отзыв (аннулирование) перевода. За услугу направления запроса на возврат перевода, Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка.</p> <p>2. В случае возврата осуществленного Перевода БОС при невозможности его зачисления на счет Получателя (в том числе, по причине закрытия счета Получателя или неверно указанных Платательщиком реквизитов) Платательщику возвращается только сумма перевода. Комиссионное вознаграждение, ранее удержанное Банком за перевод, возврату не подлежит. Возможно удержание банком – корреспондентом и/или банком – получателем платежа комиссионного вознаграждения за проведение расследования, которое может взиматься из суммы возвращаемых средств.</p> <p>3. В случае необходимости возврата Перевода БОС, осуществленного в пользу Получателя и зачисленного на его счет, открытый в Банке или других кредитных организациях, Платательщик самостоятельно обращается к Получателю для возврата перевода. Выплата возвращенного перевода осуществляется Банком только при поступлении денежных средств на корреспондентский счет Банка.</p> <p>4. Банк имеет право отказать в выполнении распоряжения Платательщика о совершении операции (исключая какую-либо ответственность со стороны Банка), в случае если:</p> <ul style="list-style-type: none"> • не представлены документы, необходимые для документального фиксирования информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также финансированию распространения оружия массового уничтожения; • в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, у сотрудника Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма; • не предоставлены сведения/ предоставлены недостоверные сведения, необходимые для осуществления процедуры идентификации Платательщика/ Получателя; • назначение перевода связано с осуществлением Платательщиком предпринимательской деятельности или противоречит действующему законодательству Российской Федерации; • в распоряжении на перевод отсутствуют необходимые для исполнения перевода сведения, в том числе реквизиты Получателя (либо содержатся недостоверные сведения);



Перевод денежных средств без открытия банковского счета	
	<ul style="list-style-type: none"> • Плательщик не оплатил комиссионное вознаграждения Банку за отправку перевода; • действующим законодательством Российской Федерации установлены иные основания для отказа Плательщику в осуществлении перевода. <p>5. Банк вправе применять меры по замораживанию (блокированию) в отношении наличных денежных средств Плательщика в случаях, установленных законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также финансированию распространения оружия массового уничтожения.</p>
10. Порядок возврата Плательщику денежных средств в случаях неокказания или ненадлежащего оказания услуги по переводу денежных средств.	Возврат Плательщику денежных средств в случаях неокказания или ненадлежащего оказания услуги по Переводу БОС осуществляется на основании документа удостоверяющего личность Клиента и Заявления, составленного в произвольной форме с указанием ФИО Плательщика, суммы и валюты перевода, даты перевода.
11. Размер минимальной и максимальной суммы перевода денежных средств (при наличии ограничений, установленных Банком), с учетом требований законодательства Российской Федерации и (или) законодательства иностранного государства (для трансграничного перевода денежных средств).	<p>Минимальная сумма Перевода БОС Банком не установлена. Максимальная сумма Перевода БОС Банком установлена законодательством РФ для трансграничных переводов физических лиц - резидентов: Переводы БОС за пределы территории РФ в иностранной валюте осуществляются в Банке (филиале Банка) в общей сумме, не превышающей в эквиваленте 5000 долларов США в течение одного операционного дня, в пользу резидента или нерезидента (в том числе на счета нерезидентов, на свои счета и счета других резидентов, открытые в банках за пределами территории РФ).</p> <p>Переводы БОС за пределы территории РФ в иностранной валюте физическими лицами - нерезидентами в пользу резидентов и нерезидентов осуществляются без ограничений.</p>
12. Размер и порядок взимания с Плательщика и (или) Получателя комиссионного вознаграждения при осуществлении перевода денежных средств.	Комиссионное вознаграждение за перевод денежных средств взимается в соответствии с действующими Тарифами Банка. Комиссионное вознаграждение за перевод денежных средств взимается с Плательщика одновременно с внесением суммы перевода в кассу Банка.
13. Условия проведения конверсионных операций, включая курс, по которому они проводятся.	Банк принимает наличные денежные средства от Плательщика для осуществления Перевода БОС в валюте РФ, долларах США и евро ³ . Перевод БОС по желанию Плательщика может быть осуществлен в валюте, отличной от валюты денежных средств, предоставленных Плательщиком, так, например, Плательщик может внести денежные средства в валюте РФ, а перевод осуществить в евро/долларах США . Конверсионные операции осуществляются по курсу, установленному Банком, на дату осуществления указанного перевода.
14. Сведения об ограничениях в части осуществления перевода денежных средств в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.	<p>1. Перевод БОС физическим лицом - резидентом иностранной валюты за пределы территории РФ в пользу резидента или нерезидента разрешен в сумме, не превышающей в эквиваленте 5000 долларов США в течение одного операционного дня, через один уполномоченный банк.</p> <p>2. Переводы БОС в иностранной валюте между резидентами на территории РФ запрещены, за исключением следующих валютных операций:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ передачи валютных ценностей в дар РФ, субъекту РФ и (или) муниципальному образованию; ✓ дарения валютных ценностей супругу и близким родственникам; ✓ завещания валютных ценностей или получения их по праву наследования; ✓ приобретения и отчуждения единичных денежных знаков и монет в целях коллекционирования; ✓ расчетов в магазинах беспроцентной торговли; ✓ расчетов при реализации товаров и услуг в пути следования транспортных средств

³ В соответствии с утвержденным перечнем наличных иностранных валют, операции с которыми осуществляются Банком.

Перевод денежных средств без открытия банковского счета	
	<p>при международных перевозках.</p> <p>Требуется предоставление документов, являющихся основанием для перевода или подтверждающих, что получатель является супругом(ой) или близким родственником плательщика</p> <p>3. Переводы БОС физическим лицом - резидентом иностранной валюты и валюты РФ⁴ в пользу нерезидента на территории РФ - требуется представление документов, являющихся основанием для перевода в случае, если сумма перевода превышает в эквиваленте 5000 долларов США.</p>
<p>15. Порядок предъявления Клиентами претензий, включая информацию для связи с Банком, а также порядок рассмотрения претензий Банком, включая процедуры взаимодействия с Клиентами.</p>	<p>В случае возникновения у Клиента претензии по оказанной/не оказанной услуге по Переводу БОС, Клиент может оставить Обращение одним из следующих способов:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Лично в любом офисе Банка; ▪ В разделе «Обратная связь» на сайте www.bancaintesa.ru; ▪ По электронной почте по адресу: listen100@bancaintesa.ru; ▪ По телефону: 8-800-2008-008 (звонок по России бесплатный). <p>Обращение должно содержать следующие сведения:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Идентификационные данные Клиента (при направлении претензии представителем Клиента дополнительно указываются сведения о доверенном лице): полные фамилия, имя, отчество (при наличии); ✓ Контактный номер телефона, адрес, e-mail для связи Банка с Клиентом для выяснения уточняющих вопросов по претензии; ✓ Предпочтительный способ получения ответа; ✓ Тип операции; ✓ Дата осуществления операции; ✓ Сумма операции; ✓ Подробное описание произошедшей ситуации; ✓ Описание требований и предъявляемых Клиентом претензий по отношению к Банку. <p>Рассмотрение претензий в Банке осуществляется в течении 30 (тридцати) календарных дней с даты получения Обращения. По итогам рассмотрения претензии Банк направляет Клиенту ответ способом, указанным Клиентом в Обращении.</p>
<p>Подтверждением ознакомления Клиента с Информацией о порядке и условиях осуществления Банком переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, а также получением согласия осуществить Перевод БОС на предложенных Банком условиях будет являться первое представление в Банк Заявления на перевод с проставленной на нем подписью Клиента.</p>	

⁴ Переводы БОС в валюте РФ осуществляются **только** на счета, открытые в Банке.

Приложение 1 к
Информации о порядке и условиях осуществления Банком переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов

Уважаемые Клиенты!

В целях исключения ошибок при осуществлении Переводов БОС в страны и территории, где номер счета Клиента в банках обязателен в формате IBAN, необходимо, в поле «счет №» Заявления на перевод иностранной валюты, указывать значение IBAN. Проверить имеющийся у Вас IBAN в части требуемого количества символов можно в соответствии с таблицей, указанной ниже.

Просим Вас учитывать данную информацию при формировании Заявления на перевод иностранной валюты.

Страна	Код страны	Количество знаков
Austria	AT	20
Azerbaijan	AZ	28
Albania	AL	28
Andorra	AD	24
Belarus Republic	BY	28
Belgium	BE	16
Bosnia and Herzegovina	BA	20
Bulgaria	BG	22
Croatia	HR	21
Cyprus	CY	28
Czech Republic	CZ	24
Denmark	DK	18
Estonia	EE	20
Finland	FI	18
France	FR	27
Germany	DE	22
Gibraltar	GI	23
Greece	GR	27
Hungary	HU	28
Iceland	IS	26
Ireland	IE	22
Italy	IT	27

Страна	Код страны	Количество знаков
Latvia	LV	21
Liechtenstein	LI	21
Lithuania	LT	20
Luxembourg	LU	20
Macedonia	MK	19
Malta	MT	31
Monaco	MC	27
Montenegro	ME	22
Netherlands	NL	18
Norway	NO	15
Poland	PL	28
Portugal	PT	25
Romania	RO	24
San Marino	SM	27
Serbia	RS	22
Slovakia	SK	24
Slovenia	SI	19
Spain	ES	24
Sweden	SE	24
Switzerland	CH	21
United Kingdom	GB	22
Ukraine	UA	29



БАНК ИНТЕЗА

Банк группы INTESA  SANPAOLO