



УТВЕРЖДЕНО
Правлением ПАО АКБ
«Приморье»
13.02.2020 г., Протокол № 6

И.о.Председателя Правления
_____ А.Н.Зверев

**Правила осуществления операций по переводу денежных средств без
открытия банковских счетов по поручению физических лиц, а также по
приему и выдаче наличной иностранной валюты при осуществлении
таких переводов**

№ 330 - РКО

Правила осуществления операций по переводу денежных средств без открытия банковских счетов по поручению физических лиц, а также по приему и выдаче наличной иностранной валюты при осуществлении таких переводов(далее - правила).

Акционерный коммерческий банк «Приморье» (публичное акционерное общество) именуемый «Банк», осуществляет переводы/выплату переводов без открытия банковских счетов по поручению Клиентов¹ - физических лиц резидентов² и нерезидентов³ в иностранной валюте и валюте Российской Федерации, в том числе по платежной системе (далее «система») Вестерн Юнион.

1. Настоящие Правила не регламентируют следующие операции:

- Операции нерезидентов в валюте РФ;
- Операции резидентов, связанные с расчетами и переводами при предоставлении нерезиденту займа в иностранной валюте и получении от нерезидента кредита и займа в иностранной валюте, приобретением у нерезидента и отчуждением в пользу нерезидента внешних ценных бумаг, включая расчеты и переводы, связанные с передачей ценных бумаг (прав, удостоверенных внешними ценными бумагами);
- Переводы без открытия счета, осуществляемые резидентами в валюте РФ на территории РФ.

Физическое лицо - резидент имеет право перевести из Российской Федерации без открытия банковского счета в 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 Банку на осуществление указанного перевода. Общая сумма переводов физического лица - резидента из Российской Федерации без открытия банковского счета, осуществляемых через Банк (филиал Банка) в течение одного операционного дня, не должна превышать указанную сумму.

2. При переводе денежных средств по операциям, регламентируемым данными Правилами, Клиент должен предъявить документ, удостоверяющий личность Клиента.

К документам, удостоверяющим личность физического лица, относятся:

- для граждан Российской Федерации (далее – РФ)
 - ✓ Паспорт гражданина РФ (для граждан РФ, достигших 14 лет);
 - ✓ Паспорт гражданина РФ, удостоверяющий личность гражданина за пределами РФ⁴;
 - ✓ Дипломатический, служебный паспорт, удостоверяющий личность гражданина РФ за пределами РФ;
 - ✓ Временное удостоверение личности гражданина РФ, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина РФ по форме «2-П»;
 - ✓ Удостоверение личности военнослужащего РФ⁵ или военный билет солдата, матроса, сержанта, старшины, прапорщика, мичмана⁶ (является документом,

¹ Клиент - физическое лицо (резидент или нерезидент), либо его законный представитель, за исключением индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица.

² Резиденты: - физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации - постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

³ Нерезиденты - физические лица, не являющиеся резидентами в соответствии с определением, данным в сноске №2.

⁴ Используется только в целях идентификации граждан РФ постоянно проживающих за пределами территории РФ (разъяснения ФМС России от 22.06.2015г.)

⁵ Является документом, удостоверяющим личность и определяет правовое положение военнослужащего РФ (Постановление Правительства РФ от 12.02.2003 №91 «Об удостоверении личности военнослужащего Российской Федерации»).

⁶ Является основным документом персонального воинского учета, удостоверяющим личность и определяет правовое положение военнослужащего, а для граждан, пребывающих в запасе, - их отношение к исполнению воинской обязанности (Приказ Министра обороны Российской Федерации от 18.07.2014 №495 «Об утверждении инструкции по обеспечению функционирования системы

удостоверяющим личность только для лиц, проходящих военную службу. Для лиц, уволенных в запас данные документы не являются удостоверяющими личность);

✓ Военный билет офицера запаса (для лиц, уволенных в запас и/или прошедших обучение по программам подготовки офицеров запаса)⁷.

• **для иностранных граждан:**

✓ Паспорт иностранного гражданина (дипломатический служебный (официальный), общегражданский);

✓ иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

• **для беженцев:**

✓ удостоверение беженца;

✓ свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу.

• **для лиц без гражданства:**

✓ документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором РФ в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;

✓ разрешение на временное проживание (выдается до получения вида на жительство на срок до 3-х лет);

✓ вид на жительство (выдается на срок до 5 лет);

✓ 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;

✓ иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

Иностранные граждане и лица без гражданства в случаях, предусмотренных законодательством РФ, помимо документа, удостоверяющего личность, обязаны представить в Банк миграционную карту и документ, подтверждающий право иностранного гражданина либо лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ.

Документами, подтверждающими право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) на территории РФ, являются:

• **Вид на жительство;**

• **Разрешение на временное проживание;**

• **Виза.**

Условия безвизового въезда в РФ иностранных граждан в соответствии с Международными соглашениями РФ по дипломатическим, служебным (официальным), общегражданским паспортам, указаны в **Приложении №60** действующих Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов,

воинского учета граждан Российской Федерации и порядка проведения смотров-конкурсов на лучшую организацию осуществления воинского учета»).

⁷ Является основным документом персонального воинского учета, удостоверяющим личность и определяет правовое положение офицера запаса, а также его отношение к исполнению воинской обязанности (Приказ Министра обороны Российской Федерации от 18.07.2014 №495 «Об утверждении инструкции по обеспечению функционирования системы воинского учета граждан Российской Федерации и порядка проведения смотров-конкурсов на лучшую организацию осуществления воинского учета»).

полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПВК).

В случае если, иностранный гражданин находится на территории РФ в порядке не требующем получения визы, в обязательном порядке должно быть предоставлено Уведомление о прибытии иностранного гражданина или лица без гражданства в место пребывания (отрывная часть бланка уведомления о прибытии иностранного гражданина или лица без гражданства в место пребывания).

В случае обращения в Банк иностранного гражданина, прибывшего в РФ на основании визы, при этом имеющего просроченную миграционную карту, либо с незаполненным сроком ее действия, Банк вправе принять на обслуживание и совершать операции таких клиентов - иностранных граждан, только при наличии действительной визы. В данном случае, датой окончания срока ~~пребывания~~ действия Миграционной карты будет являться дата 01.01.2099. Срок пребывания на территории РФ данного иностранного гражданина определяется сроком действия визы.

В случае обращения в Банк иностранного гражданина, прибывшего в РФ в порядке **не требующем** получения визы и не имеющего вида на жительство или разрешения на временное проживание, с просроченной миграционной картой, необходимо направить Клиента в Управление по вопросам миграции МВД России для проставления отметки в миграционной карте о продлении пребывания иностранного гражданина на территории Российской Федерации в связи с получением патента или прочих документов (Приказ ФМС от 29.06.2015г. № 321 «Об утверждении порядка принятия решения о продлении либо сокращении срока временного пребывания иностранного гражданина или лица без гражданства в РФ»). Обслуживание клиентов с просроченным сроком действия миграционной карты либо с незаполненным сроком действия не допускается.

Перечень документов, необходимых для идентификации ИГ (за исключением ДУЛ)

Наименование документа	Категория иностранных граждан			
	Временно пребывающие (визовый въезд)*	Временно пребывающие (безвизовый въезд)**	Временно проживающие	Постоянно проживающие в РФ (резиденты)
Миграционная карта***	+	+	+	-
Виза	+	-	-	-
Вид на жительство	-	-	-	+
Разрешение на временное проживание	-	-	+	-

* **Временно пребывающие (визовый въезд)** - Срок временного пребывания определяется сроком действия выданной визы (п.1. статьи 5 Федерального закона № 115-ФЗ от 25.07.2002г. «О правовом положении ИГ в РФ»).

В соответствии со ст. 25.17 Федерального закона от 15.08.1996г. № 114-ФЗ"О порядке выезда из Российской Федерации и въезда в Российскую Федерацию" прибывающим в Российскую Федерацию через пункты пропуска свободного порта Владивосток, воздушные пункты пропуска Дальневосточного федерального округа

гражданам иностранных государств, перечень которых определяется Правительством Российской Федерации, оформляются обыкновенные однократные деловые, туристические и гуманитарные визы в форме электронного документа (далее - электронные визы).

Электронная виза выдается иностранному гражданину, не позднее чем за четыре календарных дня до предполагаемой даты въезда в Российскую Федерацию на срок до тридцати календарных дней с разрешенным сроком пребывания в Российской Федерации не более восьми суток.

**** Временно пребывающие (безвизовый въезд)** – Наличие безвизового режима въезда в Российскую Федерацию иностранных граждан определяется в соответствии с международными соглашениями Российской Федерации на основании сведений Письма МИД РФ от 27.04.2012 № 19261/кд.

***** Миграционная карта отсутствует:**

- у граждан Белоруссии;
- у граждан Украины, проживающих в приграничных с РФ районах;
- у ИГ, имеющих вид на жительство и разрешение на временное проживание;
- у ИГ, Глав иностранных государств и правительств, членов международных делегаций, руководителей международных организаций и членов их семей (только во время официального визита);
- у ИГ, Глав дипломатических представительств, консульских учреждений иностранных государств, сотрудников дипломатических представительств и работниками консульских учреждений иностранных государств и членов их семей;
- У ИГ, должностных лиц международных организаций (представительств) прибывших с рабочим визитом и пользующимися дипломатическими привилегиями и иммунитетами, которые имеют штаб-квартиры в Российской Федерации и/или Республике Беларусь, а также членами их семей, проживающими совместно с указанными лицами;
- у ИГ, членов экипажей: военных летательных аппаратов; воздушных судов гражданской авиации при нахождении в аэропортах; бригад поездов, участвующих в международном движении, при нахождении на станциях; автотранспортных средств, осуществляющих международные перевозки по установленным маршрутам;
- у ИГ (моряков), при нахождении их в РФ на экскурсии не более 24 часов.

Документы, удостоверяющие личность, представленные клиентами на иностранном языке должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным нотариусом в порядке, установленном законодательством РФ.

При наличии сведений, содержащихся в ДУЛ иностранного гражданина, выданном компетентным органом иностранного государства, составленным на нескольких языках, включая русский язык, в частности, сведения о визе, разрешении на временное проживание либо при наличии перевода документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина на русский язык, указанные сведения в АБС Банка фиксируются на русском языке без предоставления перевода, заверенного нотариусом.

Идентификация физического лица осуществляется с использованием оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий документов и все документы, позволяющие идентифицировать Клиента, должны быть действительными на дату их предъявления в Банк.

Для отправки перевода или получения перевода без открытия счета Клиент заполняет заявление на бланке установленной формы. При этом в заявлении на перевод иностранной валюты (либо в заявлении на получение иностранной валюты) физическое лицо указывает цель операции.

При отправке перевода необходимо учитывать, что все переводы, осуществляемые физическими лицами, не должны быть связаны с предпринимательской деятельностью.

3. До осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, Сотрудник, ответственный за работу с клиентами – физическими лицами, предоставляет для ознакомления Клиенту, являющемуся плательщиком (далее - плательщик), следующую информацию:

3.1. Сведения о направлениях переводов денежных средств данной кредитной организацией, в том числе:

для перевода денежных средств на территории Российской Федерации - перечень субъектов Российской Федерации и соответствующих населенных пунктов, в которых может быть осуществлена выдача клиенту, являющемуся получателем средств (далее - получатель), наличных денежных средств;

для трансграничного перевода денежных средств - перечень иностранных государств и соответствующих населенных пунктов, в которых может быть осуществлена выдача получателю наличных денежных средств.

3.2. Сведения о возможности осуществить перевод денежных средств в рамках ПС «Вестерн Юнион».

3.2.1. Сведения о возможных способах получения переводимых денежных средств (посредством зачисления денежных средств на банковский счет получателя, выдачи получателю наличных денежных средств).

3.2.2. Перечень документов (сведений), представляемых клиентом при осуществлении перевода денежных средств, включая перечень документов (сведений) для целей идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, упрощенной идентификации клиента в соответствии с Федеральным [законом](#) от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

3.2.3. Общие сведения об осуществлении перевода денежных средств, включая:

- сроки осуществления перевода денежных средств;
- ограничения, связанные с получением перевода денежных средств на территории иностранного государства (при наличии сведений о таких ограничениях);
- перечень сведений, которые плательщик должен предоставить получателю в целях получения перевода денежных средств;
- 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);
- порядок отзыва плательщиком распоряжения на перевод денежных средств и порядок возврата плательщику переведенных денежных средств (при такой возможности в соответствии с условиями перевода денежных средств);
- порядок возврата плательщику денежных средств в случаях неоказания или ненадлежащего оказания услуги по переводу денежных средств;
- порядок предъявления клиентами претензий, включая информацию для связи с кредитной организацией, а также порядок рассмотрения претензий кредитной организацией, включая процедуры оперативного взаимодействия с клиентами;

- информацию о возможных рисках получения несанкционированного доступа к сведениям, предоставляемым плательщиком получателю в целях получения перевода денежных средств, и рекомендуемых мерах по их снижению.

3.2.4. Сведения о сумме перевода денежных средств и размерах взимаемых вознаграждений, включая:

- размер минимальной и максимальной суммы перевода денежных средств (при наличии ограничений, установленных кредитной организацией и (или) оператором платежной системы) с учетом требований законодательства Российской Федерации и (или) законодательства иностранного государства (для трансграничного перевода денежных средств);
- размер и порядок взимания с плательщика и (или) получателя вознаграждения при осуществлении перевода денежных средств;
- размер вознаграждения за дополнительные услуги при осуществлении перевода денежных средств (при наличии таких услуг);
- размер перевода денежных средств, в том числе в иностранной валюте (при различии валюты денежных средств, предоставленных плательщиком, и валюты переводимых денежных средств) с учетом взимаемого вознаграждения (при наличии таких сведений);
- условия проведения конверсионных операций, включая курс, по которому они проводятся.

3.2.5. Сведения об ограничениях в части осуществления перевода денежных средств в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

4. Операции физических лиц - резидентов и нерезидентов, совершаемые в иностранной валюте без открытия счета в сумме, не превышающей 5000 долларов США (либо эквивалента в другой валюте), проводятся без предоставления в Банк обосновывающих документов. При осуществлении операции Банк вправе запросить у Клиента любые документы, необходимые в соответствии с действующим законодательством РФ для проведения расчетных операций.

В случае если при осуществлении Клиентом перевода у сотрудника Банка, обслуживающего Клиента возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, то он вправе запросить у Клиента документы и информацию, связанные с проведением данной операции. При не предоставлении запрошенных у физического лица обосновывающих и подтверждающих документов банк отказывает клиенту в выполнении его распоряжения по переводу средств, в соответствии с п.8.3. действующих ПВК.

В случае, если при идентификации физического лица Клиентом не предоставлены все необходимые документы, позволяющие его идентифицировать, или предоставлены недостоверные документы, Банк отказывает Клиенту в выполнении его распоряжения по переводу денежных средств, в соответствии с п.8.3. действующих ПВК.

В случае, если в отношении Клиента у Банка имеются сведения о его причастности к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма), Банк обязан отказать Клиенту в выполнении его распоряжения по переводу денежных средств и заблокировать денежные средства, согласно пп.6 п.1 ст.7 Федерального закона №115-ФЗ⁸, а также действующих ПВК⁹.

⁸ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Банк обязуется осуществить исполнение перевода в соответствии с действующим законодательством РФ.

5. Банк имеет право производить платежи Клиента через корреспондентскую сеть Банка без предварительного согласования с Клиентом маршрута платежа, с уведомлением о возможности возникновения комиссии банков-корреспондентов и банков-посредников.

В целях изменения условий/возврата/аннулирования перевода, не выплаченного получателю, Клиент заполняет заявление на бланке установленной формы.

Клиент оплачивает предусмотренные настоящими Правилами расчетные услуги в соответствии с действующими на момент проведения операции тарифами Банка.

6. Перевод средств, а так же выдача и возврат переводов по системе Вестерн Юнион осуществляются в соответствии с условиями, тарифами и в размерах, установленных системой и размещенных на официальном сайте системы Вестерн Юнион - www.westernunion.com.

7. В связи с изменением действующего законодательства, Банк оставляет за собой право внести изменения в настоящие Правила.

В случае возникновения споров и разногласий в ходе выполнения сторонами обязательств, Банк и Клиент примут все меры по их разрешению путем переговоров. Нерегулируемые споры и разногласия разрешаются в установленном законом порядке.

Подписание документа на перевод/получение средств свидетельствует об ознакомлении Клиента с тарифами Банка по операциям, Правилами и согласии на их применение.

Вступление в юридическую силу.

Настоящие Правила вступают в силу на следующий день после его утверждения Правлением ПАО АКБ «Приморье».

Считать утратившим силу «Правила осуществления операций по переводу денежных средств без открытия банковских счетов по поручению физических лиц, а также по приему и выдаче наличной иностранной валюты при осуществлении таких переводов» № 301 - РКО от 09.08.2018.

⁹ - Программа организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим лицом, юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица, отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и расторжения договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом;
- Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих Клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.