ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПРОЦЕДУР ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ, ОТЗЫВА, ВОЗВРАТА РАСПОРЯЖЕНИЙ НА ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА И ВЫПЛАТЫ ПЕРЕВОДОВ В АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)

1. Банк осуществляет перевод денежных средств без открытия банковских счетов Клиентов без использования платежных систем с использованием следующих форм Распоряжений на перевод денежных средств (далее – Распоряжения):

- Заявления на перевод денежных средств в валюте РФ без открытия банковского счета на территории РФ;
- Извещения (Квитанции), предоставленных в Банк, с целью осуществления перевода денежных средств;
- Заявления на получение денежных средств по переводу, поступившему без открытия банковского счета;
- Распоряжения по форме Приложения 3 к Приказу 58н[1] для осуществления платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, иных платежей, поступающих на казначейские счета, открытые в органах Федерального казначейства, платежей за выполнение работ, оказание услуг автономными учреждениями.

2. Банк осуществляет перевод денежных средств без открытия банковского счета в валюте РФ по территории РФ во все кредитные организации, расположенные в субъектах РФ, по Распоряжениям при условии, что операции не связаны с осуществлением Клиентами предпринимательской деятельности.

3. Банк осуществляет операции по переводу денежных средств без открытия банковского счета на платной основе в соответствии с Тарифами, установленными в Банке и действующими на дату проведения операции.

4. Перевод без открытия счета может осуществляться плательщиком лично, либо на основании доверенности, удостоверенной нотариально или иных документов, подтверждающих полномочия Представителя клиента. Доверенность на осуществление перевода денежных средств без открытия банковского счета Банком не оформляется и не удостоверяется.

5. При приеме Распоряжений Банк руководствуется требованиями законодательства РФ, нормативных документов Банка России, осуществляет контроль в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО).

6. Документами, удостоверяющими личность, являются:

Для граждан РФ:

- паспорт гражданина РФ;

[1] Приказ Минфина России от 16.05.2025 № 58н «Об утверждении Информации, позволяющей осуществить перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов, необходимой для идентификации платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, иных платежей, поступающих на казначейские счета, открытые в органах Федерального казначейства, платежей за выполнение работ, оказание услуг автономными учреждениями, описания такой информации, Правил ее указания в распоряжении клиента, Правил кодирования такой информации, а также формы распоряжения клиента – физического лица для осуществления указанных платежей»

- паспорт гражданина РФ, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина РФ за пределами РФ;
- свидетельство о рождении гражданина РФ (для граждан РФ в возрасте до 14 лет);
- временное удостоверение личности гражданина РФ, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина РФ (форма Приложения 6 к Приказу № 773);
- иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством РФ документами, удостоверяющими личность.

Для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина, либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором РФ в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина.

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, вид на жительство;
- документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином РФ или о приеме в гражданство РФ;
- удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории РФ по существу.

Иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина РФ, иностранного гражданина и лица без гражданства в соответствии с законодательством РФ и международным договором РФ.

Все документы должны быть действительными на дату их предъявления. Документы, 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 в Банк с нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

Требование о представлении Банку документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания (проживания) на территории РФ (например, въездная виза, миграционная карта).

Физические лица-нерезиденты и лица без гражданства дополнительно представляют миграционную карту и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (отметка о получении визы, справка о временной регистрации по месту пребывания в РФ, разрешение на временное проживание в РФ, удостоверение вынужденного переселенца и др.), если необходимость наличия у них указанных документов предусмотрена законодательством РФ.

В случае выявления нахождения физического лица-нерезидента или лица без гражданства в Реестре МВД[2], размещенном на официальном сайте Министерства внутренних дел в сети «Интернет», Банк осуществляет операцию без открытия банковского счета, разрешенную для таких случаев законодательством Российской Федерации:

[2] Реестр контролируемых лиц, размещенный на официальном сайте Министерства внутренних дел Российской Федерации в сети Интернет

- перевод денежных средств без открытия банковского счета в целях уплаты обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации;
- перевод денежных средств без открытия банковского счета на собственные банковские счета физического лица-нерезидента или лица без гражданства.

7. Безотзывность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва Распоряжения в определенный момент времени. Безотзывность перевода денежных средств без открытия банковского счета наступает с момента внесения Клиентом, его Представителем наличных денежных средств в кассу Банка с целью перевода денежных средств без открытия банковского счета.

8. Безусловность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени. Безусловность перевода наступает с момента предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода без открытия банковского счета и оплаты комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами.

9. Окончательность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени.

Если плательщик средств и получатель средств обслуживаются в Банке, окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или обеспечения получателю средств возможности получения наличных денежных средств.

Если плательщик (получатель средств) обслуживается в Банке, а получатель (плательщик средств) обслуживается в другой кредитной организации, окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на корреспондентский счет кредитной организации, обслуживающей получателя средств (на корреспондентский счет Банка).

10. Процедура приема Распоряжений к исполнению включает в себя:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности Распоряжений;
- структурный контроль Распоряжений;
- контроль значений реквизитов Распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств.

При приеме к исполнению Распоряжения удостоверение права распоряжения денежными средствами осуществляется путем идентификации Клиента или его представителя (при необходимости) и проверки наличия на Распоряжении собственноручной подписи Клиента (его Представителя).

Подпись Клиента (его Представителя) на Распоряжении должна быть четкой и проставлена в соответствующем поле бланка Распоряжения шариковой ручкой с пастой черного, синего или фиолетового цвета.

Клиент – инвалид по зрению вправе использовать факсимильное воспроизведение его собственноручной подписи, проставляемое с помощью средства механического копирования. В целях реализации указанного права инвалид по зрению дополнительно предоставляет оригиналы следующих документов:

- нотариального свидетельства об удостоверении тождественности собственноручной подписи инвалида по зрению с факсимильным воспроизведением его собственноручной подписи, выданного в порядке, установленном законодательством

о нотариате;

- справки, подтверждающей факт установления инвалидности по зрению и выданной федеральным государственным учреждением медико-социальной экспертизы, по форме, утвержденной уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

Проверка контроля целостности Распоряжения на бумажном носителе заключается в осуществлении визуальной проверки отсутствия в Распоряжении внесенных изменений или исправлений.

Структурный контроль Распоряжения на бумажном носителе осуществляется посредством проверки соответствия Распоряжения установленной форме.

Контроль значений реквизитов Распоряжений осуществляется посредством проверки корректности заполнения реквизитов Распоряжений, их допустимости и соответствия Положению Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» и другим нормативным актам.

В соответствии с требованиями законодательства РФ переводы в пользу юридических лиц осуществляются за товары и услуги, и должны подтверждаться документами, являющимися основанием для их проведения. Такими документами являются: соглашения, договоры, в том числе договоры оферты, счета оплаты, квитанции и другие документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них.

При необходимости, Банк вправе запросить документы, обосновывающие необходимость осуществления Перевода.

Достаточность денежных средств определяется, исходя из суммы предоставленных Плательщиком (его Представителем) денежных средств. Перевод осуществляется при условии оплаты комиссионного вознаграждения Банку.

11. При успешной процедуре приема Распоряжения подлежат исполнению. В качестве уведомления Клиента о приеме к исполнению Распоряжения Операционист передает второй экземпляр Распоряжения с отметкой Банка (дата поступления в Банк, штамп Банка, подпись Операциониста), либо изготовленную копию Распоряжения в случае его оформления Плательщиком (его Представителем) от руки, либо экземпляр «Квитанция» от бланка Извещения или Квитанции, предоставленных для оплаты.

Если при приеме к исполнению Распоряжения Банк определяет, что оно составлено с нарушением критериев приема, Распоряжение подлежит возврату Плательщику (его Представителю). В качестве уведомления об отрицательном результате приема к исполнению Распоряжения возвращаются Плательщику (его Представителю) с отметкой Банка о причине возврата, с проставлением даты возврата, штампа Банка, ФИО, должности и подписи Операциониста. Возврат Распоряжения с отметкой о возврате осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа в принятии к исполнению Распоряжения.

12. Изменение Распоряжения по инициативе Плательщика (его Представителя) возможно до внесения суммы Перевода и комиссии за Перевод в кассу Банка.

13. Отзыв Распоряжения может быть осуществлен до наступления безотзывности Перевода.

Банк осуществляет отзыв Распоряжения на основании Заявления на отзыв распоряжения о переводе денежных средств. Отзыв осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления Клиентом указанного Заявления в Банк.

В качестве уведомления Клиента о приеме к исполнению Заявления на отзыв распоряжения о переводе денежных средств Банк передает Клиенту экземпляр Заявления с отметкой Банка (дата поступления в Банк, штамп Банка, подпись Операциониста), либо изготовленную копию Заявления – в случае его оформления Плательщиком (его Представителем) от руки.

Отозванные Распоряжения о переводе денежных средств возвращаются Плательщику (его Представителю) с отметкой Банка о причине возврата, с проставлением даты возврата, штампа Банка, ФИО, должности и подписи Операциониста. Возврат Распоряжения с отметкой о возврате осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем отзыва Распоряжения.

14. Переводы осуществляются в следующие сроки:

- на счет, открытый в Банке, – не позднее даты приема Банком Распоряжения к исполнению;
- на счет, открытый в другой кредитной организации, расположенной на территории РФ, – не позднее первого рабочего дня, следующего за датой приема Банком Распоряжения к исполнению.

Обязательство Банка по Переводу считается исполненным в момент:

- зачисления суммы денежных средств на указанный Плательщиком счет, открытый в Банке;
- зачисления суммы денежных средств на корреспондентский счет кредитной организации при перечислении на указанный Плательщиком счет, открытый в другой кредитной организации, расположенной на территории РФ.

15. Выплата поступивших в Банк денежных средств может осуществляться посредством выдачи Получателю наличных денежных средств или посредством зачисления денежных средств на его банковских счет.

Обращаем ваше внимание на то, что денежные средства для осуществления переводов денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковских счетов не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ПЕРЕСВЕТ

В АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)

ЗАЯВЛЕНИЕ
на перевод денежных средств в валюте Российской Федерации без открытия банковского счета на территории Российской Федерации

Клиент (Представитель клиента) _____
_____
(фамилия, имя, отчество (при наличии) (полностью))
Документ, удостоверяющий личность _____ № _____ ,
выдан_____ «____» _____ 20___г.
действующий на основании доверенности_____
Адрес места жительства (регистрации)_____
Адрес места пребывания (почтовый адрес)_____
Место рождения _____
Гражданство_____
ИНН (при наличии)_____
Контактный телефон _____
Адрес электронной почты (при наличии)_____

Прошу перечислить денежные средства в сумме:	
Сумма цифрами (руб.)	
Сумма прописью (руб.)	
по следующим реквизитам:	
Получатель	
ИНН получателя	
Номер счета получателя	
Банк получателя	
Номер корр. счета банка получателя	
БИК банка получателя	
Назначение платежа	

Перевод средств не связан с осуществлением мною предпринимательской деятельности.
С тарифами Банка и «Порядком проведения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата распоряжений на перевод денежных средств без открытия банковского счета и выплаты переводов в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)» ознакомлен и согласен.

В случае возврата перевода денежных средств по причинам, не зависящим от Банка, оплаченная сумма комиссии возврату не подлежит.

Я уведомлен о том, что денежные средства, внесенные для осуществления перевода без открытия счета, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

_____ _____
подпись клиента (представителя клиента) *ФИО клиента (представителя клиента)*
«_____» _____20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

_____ _____
(должность работника) *(подпись)* *(ФИО работника)*
«____»_____ 20___ г.