

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Протоколом Правления**  
**АО Банк «Объединенный капитал»**  
от \_\_\_\_\_ 2020 года № \_\_\_\_\_

**ПОЛОЖЕНИЕ**  
**ОБ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ**  
**ПО ПЕРЕВОДАМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
**ПО ПОРУЧЕНИЮ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**  
**БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА**  
**В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

## Санкт-Петербург

### 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Банк** – Акционерное общество Банк «Объединенный капитал» (краткое наименование: АО Банк «Объединенный капитал»).

**Безотзывность перевода денежных средств** – отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств без открытия счета в определенный момент времени. Безотзывность перевода наступает с момента предоставления Плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

**Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия Плательщика. Бенефициарным владельцем Плательщика считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

**Выгодоприобретатель** – лицо, к выгоде которого действует Плательщик, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

**Заявление на перевод** – распоряжение Плательщика Банку о совершении перевода без открытия счета, предоставляемое в Банк по форме, установленной Банком, с указанием всех необходимых для Перевода реквизитов.

**Перевод без открытия счета** – услуга Банка, заключающаяся в приеме наличных денежных средств и Заявления на перевод Плательщика и переводе денежных средств на банковский счет получателя внутри Банка или в иной банк.

**Плательщик** – физическое лицо, которое вносит наличные денежные средства в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

**Правила ПОД/ФТ и ФРОМУ** - Правила внутреннего контроля АО Банк «Объединенный капитал» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

**Представитель Плательщика** – лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Плательщика, полномочия которого основаны на доверенности.

**Сайт Банка** – [www.okbank.ru](http://www.okbank.ru).

**Стороны** – совместное упоминание Плательщика/или его представителя и Банка.

**Тарифы Банка** – Тарифы и комиссии АО Банк «Объединенный капитал» за оказание услуг физическим лицам. Размещаются на сайте Банка, в операционном отделе Банка и Дополнительных офисах.

### 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящее Положение регулирует порядок осуществления безналичных переводов физическими лицами без открытия банковского счета в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации. Настоящее Положение разработано в соответствии со следующими действующими законодательными и нормативными актами:

- Гражданским кодексом Российской Федерации;
- Налоговым кодексом Российской Федерации;
- Федеральным законом от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральным законом от 10.07.2002г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»;
- Федеральным законом от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;



- Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее Федеральный Закон № 115-ФЗ);
  - Положением Банка России от 15.10.2015г. № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
  - Положением Банка России от 09.06.2012г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее Положение № 383-П);
  - Положением Банка России от 06.07.2017г. № 595-П «О платежной системе Банка России» (далее Положение №595-П);
  - Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее Положение 579-П).
- 2.2. Банк осуществляет переводы денежных средств в валюте Российской Федерации по поручению Плательщика без открытия банковских счетов (далее – Переводы) в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Положением.
  - 2.3. Банк осуществляет Переводы, не связанные с осуществлением Плательщиком предпринимательской деятельности.
  - 2.4. Переводы в валюте Российской Федерации осуществляются на счета, открытые в Банке или других кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.
  - 2.5. Несовершеннолетние в возрасте до 18 лет не могут самостоятельно совершать Переводы, только с письменного согласия своих законных представителей - родителей, усыновителей или попечителя за исключением случаев, предусмотренных статьями 21 и 26 Гражданского кодекса Российской Федерации.
  - 2.6. Порядок и условия осуществления операций по Переводу Плательщиком доводятся до сведения Плательщика в доступной для ознакомления форме, в том числе путем размещения настоящего Положения на информационных стендах в операционном отделе Банка и в Дополнительных офисах Банка, обслуживающих клиентов, и считаются принятыми Плательщиком при подписании им Заявления на перевод.
  - 2.7. Банк взимает с Плательщика комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка, действующими на дату проведения операции. Уплату комиссионного вознаграждения Плательщик производит непосредственно при приеме сотрудником Банка наличных денежных средств для осуществления Перевода.
  - 2.8. Услуга по переводу оказывается Банком на основании договора, заключенного путем принятия (акцепта) Плательщиком настоящего Положения. Плательщик принимает (акцептует) настоящее Положение путем предоставления в Банк Заявления на перевод. Банк оказывает услугу по Переводу только при личном обращении в Банк Плательщика/Представителя Плательщика.
  - 2.9. Подтверждением приема к исполнению и исполнение Заявления на перевод Плательщика, является передача Плательщику сотрудником Банка одного экземпляра Заявления на перевод с указанием даты приема и проставлением подписи сотрудника Банка.
  - 2.10. Перевод осуществляется не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня предоставления Плательщиком наличных денежных средств в целях Перевода.
  - 2.11. В случае возврата в Банк ранее осуществленного Перевода по причине невозможности зачисления (выдачи) денежных средств получателю не по вине Банка, ранее уплаченное комиссионное вознаграждение возврату не подлежит. Банк принимает все возможные меры по уведомлению Плательщика о возвращенных Переводах с использованием контактной информации, предоставленной Плательщиком при оформлении Заявления на перевод.



- 2.12. Обязанность по уведомлению Плательщика о возврате Перевода считается исполненной Банком при направлении Плательщику в течение 2 (двух) рабочих дней после зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка уведомления в соответствии с имеющейся у Банка контактной информацией.
- 2.13. Возврат производится наличными денежными средствами на основании заявления Плательщика, составленного в произвольной форме.
- 2.14. В случае неостребования Плательщиком суммы возвращенного Перевода в течение 3 (трех) лет с момента возврата на корреспондентский счет Банка, денежные средства в сумме возвращенного Перевода подлежат отнесению в доход Банка.

### **3. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА**

- 3.1. Для осуществления Перевода Плательщик оформляет Заявление на перевод по установленной Банком форме (Приложение № 1), и предоставляет Банку наличные денежные средства для осуществления Перевода. Допускается заполнение Заявления на перевод уполномоченным сотрудником Банка.
- 3.2. Заявление на перевод считается принятым Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению. Процедуры приема к исполнению Заявления на перевод включают:
- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
  - контроль целостности Заявления на перевод;
  - структурный контроль Заявления на перевод;
  - контроль достаточности денежных средств.
- 3.2.1. **Удостоверение права распоряжения денежными средствами**  
Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению Заявления на перевод на бумажном носителе осуществляется Банком путем проверки наличия на Заявлении на перевод собственноручной подписи Плательщика.
- 3.2.2. **Контроль целостности Заявления на перевод**  
Контроль целостности Заявления на перевод осуществляется Банком посредством проверки отсутствия в Заявлении на перевод внесенных изменений (исправлений).
- 3.2.3. **Структурный контроль Заявления на перевод**  
Структурный контроль осуществляется Банком посредством проверки соответствия Заявления на перевод установленной Банком форме, а так же посредством проверки, программными средствами, установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах, указанных в Заявлении на перевод.
- 3.2.4. **Контроль достаточности денежных средств**  
Достаточность денежных средств определяется Банком исходя из суммы предоставленных Плательщиком денежных средств.
- 3.3. При отрицательном результате процедур приема к исполнению Заявления на перевод Банк не принимает Заявление на перевод к исполнению и незамедлительно возвращает его Плательщику.
- 3.4. На основании Заявления на перевод уполномоченный сотрудник Банка оформляет приходные кассовые ордера на сумму перевода и на сумму комиссионного вознаграждения в двух экземплярах, подписывает их собственноручно, после чего передает в кассу Банка. Плательщику выдается отрывной талон к каждому приходному кассовому ордеру для предъявления его в кассу.
- 3.5. В качестве подтверждающего документа о приеме наличных денежных средств с целью осуществления Перевода Плательщику выдается экземпляр приходного кассового ордера, на котором проставляются подпись кассового работника и оттиск печати кассы.



- 3.6. Отзыв Заявления на перевод осуществляется до наступления момента безотзывности перевода денежных средств, при этом сумма уплаченной комиссии возврату не подлежит. Для отзыва Заявления на перевод Плательщик предоставляет в Банк заявление в свободной форме с обязательным указанием суммы перевода и даты Заявления на перевод.
- 3.7. Вопросы возврата Перевода после наступления безотзывности решаются Плательщиком напрямую с получателем Перевода без участия Банка.
- 3.8. Изменение реквизитов Заявления на перевод осуществляются до наступления момента безотзывности перевода денежных средств, на основании полученного от Плательщика заявления в произвольной форме. В заявлении обязательно указывается сумма и дата Заявления на перевод, новые и соответствующие им прежние реквизиты банка получателя средств и (или) получателя средств.
- 3.9. Банк может оказывать Плательщику содействие в розыске сумм и/или уточнение платежных инструкций по переводам, не зачисленным на счета получателей. За указанные услуги Плательщик оплачивает Банку комиссионное вознаграждение согласно Тарифам Банка.

#### **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

- 4.1. Банк имеет право:
  - 4.1.1. В целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации в части Федерального Закона № 115-ФЗ:
    - проводить идентификацию/упрощенную идентификацию Плательщика, его представителя на основании представляемых данными лицами сведений и документов, в том числе документа, удостоверяющего личность. Иностранные граждане/лица без гражданства дополнительно предоставляют данные миграционной карты и данные документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации (с учетом действующего миграционного законодательства);
    - принимать меры по установлению в отношении Плательщика его выгодоприобретателя и бенефициарных владельцев;
    - запрашивать и получать от Плательщика документы, которые непосредственно относятся к проводимой операции. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык.Все документы должны быть действительными на день предоставления. Банк имеет право изготовить копии предоставленных документов, в том числе документа, удостоверяющего личность Плательщика.  
Фиксирование полученных сведений осуществляется в соответствии с Правилами ПОД/ФТ и ФРОМУ.
  - 4.1.2. Взимать за осуществление операций по переводу денежных средств без открытия счета комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка, действующими в момент оказания услуги/совершения операции.
  - 4.1.3. Отказать в осуществлении операции, если:
    - Плательщик отказывается представить в Банк требуемые документы;
    - Документы, предоставленные Плательщиком, являются недействительными (недоверными);
    - Плательщик отказывается оплатить Банку комиссионное вознаграждение за оказание услуги;
    - У Банка возникли подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
    - Из назначения платежа и (или) иных реквизитов, указанных в Заявлении на перевод, следует, что Перевод связан с осуществлением Плательщиком предпринимательской деятельности;



- В Заявлении на перевод не содержатся необходимые для исполнения Перевода сведения, в том числе, реквизиты получателя, либо содержатся недостаточные или недостоверные сведения, о чем Банку известно на момент представления Клиентом в Банк Заявления на перевод.
  - Действующим законодательством Российской Федерации установлены иные основания для отказа в осуществлении Перевода.
- 4.1.4. В одностороннем порядке изменять настоящее Положение и действующие Тарифы Банка и устанавливать новые, о чем Клиент уведомляется путем размещения Положения и Тарифов Банка на информационных стендах Банка в операционном отделе Банка и Дополнительных офисах и/или на сайте в сети Интернет.
- 4.2. Банк обязуется:
- 4.2.1. Исполнять Заявление на перевод не позднее 3-его рабочего дня со дня его получения;
- 4.2.2. Обеспечить банковскую тайну, сохранность и своевременность отправления Переводов.

## **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПЛАТЕЛЬЩИКА**

- 5.1. Плательщик или его представитель имеет право:
- 5.1.1. Осуществлять Переводы денежных средств без открытия счета в соответствии с настоящим Положением;
- 5.1.2. Получать от Банка всю необходимую информацию в рамках исполнения Заявления на перевод.
- 5.1.3. В случае наличия у Плательщика претензий по оказываемой Банком услуге, направить в Банк соответствующее заявление путем его подачи в Банк в письменном виде с указанием данных о переводе. На основании заявления Банк проводит проверку обстоятельств, изложенных в заявлении. Информация о результатах рассмотрения заявления доводится до сведения Плательщика в письменной форме в срок не более 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения заявления Банком путем передачи ответа на руки Плательщику, либо путем направления ответа почтой по адресу, указанному Плательщиком в заявлении.
- 5.2. Плательщик или его представитель обязуется:
- 5.2.1. Не осуществлять Переводы, связанные с предпринимательской деятельностью, а также Переводы, цель которых противоречит действующему законодательству Российской Федерации и настоящему Положению;
- 5.2.2. Предоставить для идентификации документ, удостоверяющий личность. В случае, если Плательщиком является иностранный гражданин/лицо без гражданства наряду с документом, удостоверяющим личность, предоставляются данные миграционной карты и данные документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации (с учетом действующего миграционного законодательства);
- 5.2.3. Оплачивать оказываемые Банком услуги в соответствии с Тарифами Банка, действующими в момент оказания услуги/совершения операции.
- 5.2.4. Самостоятельно проинформировать Получателя о направлении в его пользу Перевода и сообщить ему всю необходимую для получения Перевода информацию.

## **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 6.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заявления на перевод Банк несет ответственность по основаниям и в размерах, которые предусмотрены главой 25 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Ответственность, установленная настоящим разделом, применяется исключительно с учетом п.п. 6.2- 6.3 Настоящего Положения.
- 6.2. Банк не несет ответственность перед Плательщиком за неисполнение или несвоевременное исполнение Перевода, вызванное по независящим от Банка причинам, в том числе, если:



- Неперечисление или неверное перечисление денежных средств произошло по причине указания в Заявлении на перевод неверных, неполных, неточных, неразборчивых реквизитов;
  - Денежные средства поступили получателю с задержкой, вызванной действиями банка получателя средств;
  - Перечисление средств и (или) получение информации о переводе было осуществлено представителем Плательщика в соответствии с полномочиями, об отзыве которых Плательщик не сообщил своевременно Банку;
  - Осуществление операций в соответствии с настоящим Положением становится невозможным вследствие издания соответствующими компетентными государственными органами и/или Банком России законодательных, подзаконных и иных правовых актов, существенно затрудняющих, ограничивающих или делающих невозможным реализацию сторонами своих прав и исполнение обязанностей, вытекающих из настоящего Положения.
- 6.3. Неуведомление Плательщиком Банка в течение 3 (Трех) дней с момента исполнения Заявления на перевод в письменном виде о неверно перечисленных денежных средствах означает надлежащее исполнение Банком своих обязательств.
- 6.4. Плательщик несет ответственность за полноту и правильность заполнения реквизитов, необходимых для совершения Банком Перевода.

## **7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

- 7.1. Приложения к настоящему Положению являются его составной и неотъемлемой частью.
- 7.2. При осуществлении переводов денежных средств в порядке и на условиях, определенных настоящим Положением, указанные денежные средства страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» не подлежат.
- 7.3. Во всем, что не предусмотрено настоящим Положением, Стороны руководствуются нормами действующего законодательства Российской Федерации.
- 7.4. В случае внесения изменений в законодательство Российской Федерации, при наличии противоречий условий внутренних документов Банка с нормами действующего законодательства, отдельные положения внутренних документов Банка утрачивают свою юридическую силу. До момента вынесения на утверждение уполномоченному органу Банка изменений в настоящее Положение, сотрудники Банка руководствуются действующим законодательством Российской Федерации. Факт прекращения действия одного или нескольких пунктов внутренних документов не влияет на действие документа в целом.
- 7.5. Все споры, разногласия или требования, возникающие из Положения, подлежат урегулированию Банком и Плательщиком путем переговоров. При отсутствии согласия споры и разногласия по настоящему Положению подлежат рассмотрению судом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.