

Профессионал Банк

Акционерное общество «Профессионал Банк» (АО «ПроБанк»)

Корреспондентский счет № 30101810845250000203 БИК 044525203 ИНН 7703122164 ОГРН 1037739447350
127473, г. Москва, улица Селезневская, д.15а, стр.1, телефон: 8 (495) 347-47-47

Порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета, приема и выдачи наличной иностранной валюты при осуществлении переводов в Акционерном Обществе «Профессионал Банк».

Акционерное Общество «Профессионал Банк» предлагает услуги по осуществлению переводов денежных средств в иностранной валюте по поручению физических лиц (резидентов Российской Федерации и нерезидентов) без открытия банковского счета, в том числе с использованием платежных систем.

1. Общие положения

АО «ПроБанк» вправе осуществлять следующие операции:

- Прием наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств из Российской Федерации по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.
- Выдача наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств в Российскую Федерацию без открытия банковских счетов в пользу физических лиц.
- Прием наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств на территории Российской Федерации по поручению физических лиц - нерезидентов без открытия банковских счетов в пользу нерезидентов.
- Выдача наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств на территории Российской Федерации без открытия банковских счетов, полученной от физических лиц - нерезидентов, в пользу физических лиц - нерезидентов.
- Прием наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств на территории Российской Федерации по поручению физических лиц - резидентов без открытия банковских счетов в пользу резидентов.
- Выдача наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств на территории Российской Федерации без открытия банковских счетов, полученной от физических лиц - резидентов, в пользу физических лиц - резидентов.
- Прием наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств на территории Российской Федерации по поручению физических лиц - резидентов без открытия банковских счетов в пользу нерезидентов.
- Выдача наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств на территории Российской Федерации без открытия банковских счетов, полученной от физических лиц - резидентов, в пользу физических лиц - нерезидентов.
- Прием наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств на территории Российской Федерации по поручению физических лиц - нерезидентов без открытия банковских счетов в пользу резидентов.
- Выдача наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств на территории Российской Федерации без открытия банковских счетов, полученной от физических лиц - нерезидентов, в пользу физических лиц - резидентов.

Без открытия банковского счета осуществляются операции по переводу предоставленных физическими лицами наличных денежных средств, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

Денежные средства по операциям физических лиц без открытия банковского счета не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Банк вправе отказать в переводе/выплате перевода денежных средств без открытия счета:

- при непредоставлении/неверном предоставлении клиентом информации, необходимой для осуществления перевода/выплаты перевода, установленной законодательством, нормативными документами Банка России и правилами платежной системой;
- по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2. Операции по переводу денежных средств в иностранной валюте без открытия банковского счета.

Операции по переводу денежных средств в иностранной валюте без открытия банковского счета осуществляются с учетом ограничений, установленных валютным законодательством Российской Федерации.

Для осуществления перевода физическому лицу необходимо:

- обратиться к сотруднику операционного зала Банка;
- предъявить документ, удостоверяющий личность¹;
- предоставить сотруднику операционного зала сведения, необходимые для осуществления перевода, в том числе сведения необходимые, для выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»;
- проверить и подписать распечатанные сотрудником операционного зала заявление на перевод денежных средств по установленной форме и иные документы (анкеты) при необходимости;
- внести денежные средства с учетом комиссионного вознаграждения в операционную кассу Банка.

В качестве подтверждения приема наличных денежных средств физическому лицу выдается экземпляр приходного ордера с печатью Банка для кассовых операций и подписью кассира.

В качестве подтверждения приема к исполнению распоряжения клиента на перевод денежных средств без открытия счета физическому лицу выдается экземпляр заявления на перевод денежных средств.

За предоставленные услуги АО «ПроБанк» взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с утвержденными Председателем Правления Тарифами комиссионного вознаграждения по операциям без открытия банковского счета в рублях Российской Федерации, а также комиссионное вознаграждение, установленное тарифами платежной системы. Оплата комиссионного вознаграждения осуществляется наличными денежными средствами одновременно с внесением суммы перевода.

АО «ПроБанк» не несет ответственности за невыплату денежных средств получателю вследствие неверно указанных реквизитов получателя.

В случае возврата денежных средств АО «ПроБанк» извещает плательщика по имеющимся каналам связи. Денежные средства возвращаются физическому лицу в наличной форме на основании его заявления, составленного в произвольной форме, при предъявлении документа, удостоверяющего личность.

АО «ПроБанк» не несет ответственности за правомерность и своевременность исполнения своих обязательств платежной системой и банком – получателем.

¹ Для иностранных граждан и лиц без гражданства помимо документа, удостоверяющего личность, необходимо предъявить миграционную карту и документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

В случае возврата перевода комиссионное вознаграждение не возвращается. Повторный перевод осуществляется на основании вновь оформленного заявления на перевод денежных средств с оплатой комиссионного вознаграждения.

3. Выплаты по операциям перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Выплаты денежных средств по операции перевода денежных средств в иностранной валюте без открытия банковского счета осуществляются с учетом ограничений, установленных валютным законодательством Российской Федерации.

Для получения денежных средств по операции перевода денежных средств без открытия счета физическому лицу необходимо:

- обратиться к сотруднику операционного зала Банка;
- предъявить документ, удостоверяющий личность²;
- предоставить сотруднику операционного зала Банка информацию, необходимую для получения перевода, в том числе, установленную правилами платежной системы, а также сведения необходимые, для выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»;
- проверить и подписать распечатанные сотрудником операционного зала заявление на получение перевода денежных средств по установленной форме и иные документы (анкеты) при необходимости.

В качестве подтверждения выдачи наличных денежных средств физическому лицу выдается экземпляр расходного ордера с печатью Банка для кассовых операций и подписью кассира.

За предоставленные услуги по выплате перевода денежных средств АО «ПроБанк» комиссионное вознаграждение не взимает.

АО «ПроБанк» не несет ответственности за правомерность и своевременность исполнения своих обязательств платежной системой и банком – отправителем.

4. Настоящий порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств без открытия банковского счета считаются принятыми физическим лицом при подписании им заявления на перевод/выплату денежных средств по установленной форме.

² Для иностранных граждан и лиц без гражданства помимо документа, удостоверяющего личность, необходимо предъявить миграционную карту и документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.