

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Председателя
Правления КБ «Новый век»
(ООО)

от 10.10.2025 № 1010/1

_____ **В. Д. Мартынов**

ПОЛОЖЕНИЕ

О ПОРЯДКЕ И УСЛОВИЯХ ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПЕРЕВОДАМ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА
В КБ «НОВЫЙ ВЕК» (ООО)

2025 год

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА.....	4
3. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА	9
4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ БАНКОМ ДОСТУПНОСТИ ИНФОРМАЦИИ О ПЕРЕВОДАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ.....	10
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1	11
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2	13

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о порядке и условиях переводов физических лиц без открытия банковского счета, далее по тексту «Положение», устанавливает условия и порядок совершения операций по переводу денежных средств без открытия банковского счета по поручению физических лиц в Коммерческом Банке «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью), далее «Банк».

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии со следующими нормативными документами:

- Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ);
- Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», (далее – Федеральный закон № 152-ФЗ);
- Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ);
- Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», (далее – Федеральный закон № 395-1);
- Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ);
- Инструкцией Банка России от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», (далее – Инструкция Банка России № 136-И);
- Указанием Банка России от 30.03.2004 № 1412-У «Об установлении суммы перевода физическим лицом – резидентом из Российской Федерации без открытия банковских счетов» (далее – Указание Банка России № 1412-У);
- Положением Банка России от 29 июня 2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», (далее – Положение Банка России № 762-П).
- Положением Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Положение об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», (далее – Положение Банка России № 499-П);
- Методическими рекомендациями Банка России от 02.04.2019 № 10-МР «По повышению прозрачности и обеспечению доступности информации о переводах денежных средств без открытия банковских счетов», (далее – Методические рекомендации Банка России № 10-МР).

1.3. В целях настоящего Положения под физическими лицами понимаются:

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;*

Нерезиденты:

- физические лица, не являющиеся резидентами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.4. На операции, осуществляемые физическими лицами без открытия банковского счета, не распространяются требования Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

1.5. Переводы денежных средств, осуществляемые Банком в качестве участника платежных систем, регулируются также правилами соответствующих платежных систем.

1.6. В случае изменения действующего законодательства, внесения изменений в нормативные акты Банка России, Положение, до приведения его в соответствие с такими изменениями, действует в части, не противоречащей действующим законодательным и иным нормативно-правовым актам, а также соответствующим внутренним документам Банка.

2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

2.1. Физические лица и представители физических лиц («Клиенты»), могут осуществлять Переводы денежных средств без открытия банковского счета (далее по тексту «Перевод», «Переводы»), не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности или деятельности, запрещённой в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.

Ответственность за соблюдение данного условия несет физическое лицо, осуществляющее Перевод денежных средств без открытия банковского счета.

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Банк проводит идентификацию клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

При осуществлении Перевода физическими лицами, в отношении которых Федеральным законом № 115-ФЗ, «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения Коммерческого Банка «Новый век» (Общества с Ограниченной Ответственностью)» установлены требования об их выявлении среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание (иностранцы публичные должностные лица и их родственники, должностные публичные лица и т.п.), в Банк дополнительно представляются документы, подтверждающие отнесение физического лица к указанным категориям лиц, а также документы, подтверждающие источник происхождения переводимых денежных средств.

При осуществлении Перевода физическим лицом, если у Банка имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо, то Банк дополнительно запрашивает документы, необходимые для идентификации бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ и внутренними документами Банка.

При непредставлении Клиентом документов, требуемых в соответствии с действующим законодательством для идентификации Клиента и осуществления перевода, а также при отказе Клиента представить указанные документы, Банк вправе отказать Клиенту в осуществлении Перевода до момента предоставления указанных документов.

2.2. Для осуществления Перевода Клиент представляет в Банк следующие документы:

- паспорт или другой документ, удостоверяющий его личность в соответствии с законодательством Российской Федерации или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность;

- иные документы, необходимые для получения сведений в целях идентификации Клиента, признаваемые законодательными и нормативными актами Российской Федерации;
- Заявление Клиента на Перевод, составленное по форме, установленной настоящим Положением (Приложение № 1);
- при осуществлении перевода иностранным гражданином или лицом без гражданства: миграционную карту и документы, подтверждающие право пребывания (проживания) в Российской Федерации и перечисленные в приложении 1 к Положению Банка России № 499-П;
- Анкету Клиента, составленную по форме, утвержденной Банком (предоставляется в случаях, установленных действующим законодательством и Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения Коммерческого Банка «Новый век» (Общества с Ограниченной Ответственностью);
- Согласие на обработку персональных данных по утвержденной форме;
- другие документы по требованию Банка, предусмотренные действующим законодательством, нормативными актами Банка России.

В целях проведения идентификации клиентов при осуществлении переводов Банк проверяет сведения о действительности паспортов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», либо в Единой системе межведомственного электронного взаимодействия.

2.3. Клиент может не предъявлять документы, удостоверяющие его личность, если сумма Перевода не превышает сумму 100 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 000 рублей, за исключением случая, когда у работников Банка, осуществляющих операции с денежными средствами, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2.4. В случае если проведение операции требует валютного контроля, Клиент предоставляет в Банк документы, подтверждающие наличие оснований для осуществления Перевода.

Таковыми документами являются:

- договоры (соглашения, контракты), заключенные путем составления документа, подписанного сторонами, либо путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной и иной связи;
- документы, подтверждающие факт передачи товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности (счета, счета-фактуры, акты, накладные, инвойсы, товарно-транспортные накладные и др.);
- претензии, рекламации, акты судебных и других уполномоченных административных органов;
- иные подтверждающие документы.

2.5. В случае предоставления Клиенту права распоряжения денежными средствами другого физического лица на основании доверенности, Клиент предоставляет в Банк документы, указанные в п. 2.2. настоящего Положения на доверителя и доверенное лицо, а также доверенность, составленную в соответствии с требованиями законодательства.

2.6. Операционный работник, осуществляющий Перевод Клиента, руководствуется следующим перечнем операций:

Перевод в иностранной валюте на территории Российской Федерации

Отправитель	Получатель	Ограничение по сумме
Резидент	Резидент	Операция может осуществляться только через банковские счета
Резидент	Нерезидент	Условия перевода (в т.ч. размер и возможность его осуществления) определяются Указами Президента РФ, Федеральным законом № 173-ФЗ и другими нормативными документами
Нерезидент (дружественные страны)	Резидент	Условия перевода (в т.ч. размер и возможность его осуществления) определяются Указами Президента РФ, Федеральным законом № 173-ФЗ и другими нормативными документами
Нерезидент (недружественные страны)	Резидент	Условия перевода (в т.ч. размер и возможность его осуществления) определяются Указами Президента РФ, Федеральным законом № 173-ФЗ и другими нормативными документами
Нерезидент	Нерезидент	Условия перевода (в т.ч. размер и возможность его осуществления) определяются Указами Президента РФ, Федеральным законом № 173-ФЗ и другими нормативными документами

Перевод в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации

Отправитель	Получатель	Ограничение по сумме
Резидент	Резидент	Условия перевода (в т.ч. размер и возможность его осуществления) определяются Указами Президента РФ, Федеральным законом № 173-ФЗ и другими нормативными документами
Резидент	Нерезидент	Условия перевода (в т.ч. размер и возможность его осуществления) определяются Указами Президента РФ, Федеральным законом № 173-ФЗ и другими нормативными документами
Нерезидент (дружественные страны)	Резидент	Условия перевода (в т.ч. размер и возможность его осуществления) определяются Указами Президента РФ, Федеральным законом № 173-ФЗ и другими нормативными документами
Нерезидент (недружественные страны)	Резидент	Условия перевода (в т.ч. размер и возможность его осуществления) определяются Указами Президента РФ, Федеральным законом № 173-ФЗ и другими нормативными документами
Нерезидент	Нерезидент	Условия перевода (в т.ч. размер и возможность его осуществления) определяются Указами Президента РФ, Федеральным законом № 173-ФЗ и другими нормативными документами

Перевод в иностранной валюте с территории Российской Федерации

Отправитель	Получатель	Ограничение по сумме
Резидент	Резидент	Условия перевода (в т.ч. размер и возможность его осуществления) определяются Указами Президента РФ, Федеральным законом № 173-ФЗ и другими нормативными документами
Резидент	Нерезидент	Условия перевода (в т.ч. размер и возможность его осуществления) определяются Указами Президента РФ, Федеральным законом № 173-ФЗ и другими нормативными документами
Нерезидент (дружественные страны)	Резидент	Условия перевода (в т.ч. размер и возможность его осуществления) определяются Указами Президента РФ, Федеральным законом № 173-ФЗ и другими нормативными документами
Нерезидент (недружественные страны)	Резидент	Условия перевода (в т.ч. размер и возможность его осуществления) определяются Указами Президента РФ, Федеральным законом № 173-ФЗ и другими нормативными документами
Нерезидент	Нерезидент	Условия перевода (в т.ч. размер и возможность его осуществления) определяются Указами Президента РФ, Федеральным законом № 173-ФЗ и другими нормативными документами

Перевод в валюте Российской Федерации с территории Российской Федерации

Отправитель	Получатель	Ограничение по сумме
Резидент	Резидент	Условия перевода (в т.ч. размер и возможность его осуществления) определяются Указами Президента РФ, Федеральным законом № 173-ФЗ и другими нормативными документами
Резидент	Нерезидент	Условия перевода (в т.ч. размер и возможность его осуществления) определяются Указами Президента РФ, Федеральным законом № 173-ФЗ и другими нормативными документами
Нерезидент (дружественные страны)	Резидент	Условия перевода (в т.ч. размер и возможность его осуществления) определяются Указами Президента РФ, Федеральным законом № 173-ФЗ и другими нормативными документами
Нерезидент (недружественные страны)	Резидент	Условия перевода (в т.ч. размер и возможность его осуществления) определяются Указами Президента РФ, Федеральным законом № 173-ФЗ и другими нормативными документами

Нерезидент	Нерезидент	Условия перевода (в т.ч. размер и возможность его осуществления) определяются Указами Президента РФ, Федеральным законом № 173-ФЗ и другими нормативными документами
------------	------------	--

2.7. Банк устанавливает следующий перечень валют, с которыми осуществляются операции по Переводу денежных средств без открытия банковского счета:

- рубль РФ;
- доллар США;
- ЕВРО.

2.8. Поручения Клиента на Перевод денежных средств без открытия банковского счета исполняются Банком не позднее, чем в первый рабочий день, следующий за днем, в который Банком было получено надлежащим образом оформленное Заявление на Перевод вместе с другими необходимыми документами, если таковые требуются.

Переводы Клиента на счета третьих лиц в других банках и финансовых учреждениях (находящихся на территории Российской Федерации или за её пределами) осуществляются с учетом праздничных и нерабочих дней в Российской Федерации и в той стране, в которой происходит зачисление денежных средств.

2.9. Ответственность Банка за совершение операции по Переводу денежных средств без открытия банковского счета прекращается после списания денежных средств Клиента со счета Банка.

В случае если по условиям Перевода денежные средства зачисляются на счет получателя, открытый в Банке, ответственность за совершение операции прекращается после зачисления денежных средств на счет данного получателя.

2.10. Контроль за проведением операций, связанных с Переводом денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с действующими в Банке «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения Коммерческого Банка «Новый век» (Общества с Ограниченной Ответственностью)», возлагается на операционного работника Банка.

2.11. Банк не несет ответственности в связи с убытками, которые могут возникнуть, вследствие исполнения поддельных поручений или подачи поддельных документов, удостоверяющих личность, которые не имели явных признаков подделки и не были выявлены Банком при совершении операции.

Банк вправе по собственному усмотрению отказать в исполнении Заявления на Перевод в случае, если у Банка имеются сомнения по поводу его содержания, прав и полномочий лица его представившего. В этом случае Банк незамедлительно уведомляет Клиента о своем решении в отказе исполнения операции.

2.12. Банк не несет ответственности за ошибки Клиента или дублирование данных какого-либо из представленных им Заявлений.

2.13. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в случае, если исполнение таких обязательств становится невозможным или задерживается ввиду возникновения форс-мажорных обстоятельств (саботаж, пожары, наводнения, взрывы, стихийные бедствия, гражданские волнения, забастовки и любые выступления работников, восстания, беспорядки, войны) или любых других обстоятельств, находящихся вне контроля Банка.

Если стороны не достигнут письменного соглашения об ином, при наступлении Форс-мажорных обстоятельств, Банк имеет право приостановить исполнение своих

обязательств, которые попадают под действие Форс-мажорных обстоятельств до момента прекращения их действия.

2.14. Клиент, считающий, что Банк не исполнил, или ненадлежащим образом исполнил принятые на себя обязательства, вправе направить в адрес Банка письменное мотивированное требование об устранении нарушений и возмещении убытков. Споры, которые могут возникнуть при исполнении Перевода, Банк и Клиент будут стремиться разрешать во внесудебном порядке путем обмена письмами.

Клиент вправе требовать судебной защиты своих прав. До момента обращения с иском в суд требования имущественного характера, предъявляемые Клиентом Банку, подлежат рассмотрению финансовым уполномоченным в порядке и сроки, определенные Федеральным законом от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг».

2.15. Клиент обязуется уплачивать комиссии, установленные Банком за банковское обслуживание Клиента в соответствии с Тарифами на услуги, оказываемые физическим лицам.

Комиссионное вознаграждение, уплаченное за совершение операции, не возвращается в случае возврата денежных средств Клиента, по причине, не зависящей от Банка.

3. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

3.1. Клиент при Переводе иностранной валюты или валюты Российской Федерации без открытия банковского счета предоставляет операционному работнику Банка Заявление на Перевод, Анкету и другие необходимые документы согласно п.п. 2.2.-2.5. настоящего Положения.

3.2. Операционный работник Банка сверяет данные документов, удостоверяющих личность Клиента с данными, указанными в Заявлении, и передает Заявление в валютный отдел для осуществления валютного контроля, если данная операция подлежит валютному контролю.

Специалист валютного отдела после проверки перевода на соответствие требованиям валютного законодательства, ставит свою подпись и оттиск печати, используемой для целей валютного контроля, и передает Заявление операционному работнику Банка для дальнейшей обработки и отправки денежных средств с корреспондентского счета Банка.

3.3. Если на основании представленных документов, физическое лицо (представитель физического лица) будет признано ПДЛ (супругом или ближайшим родственником ПДЛ), операционный работник, передает заполненную Клиентом Анкету в отдел финансового мониторинга.

Ответственный сотрудник отдела финансового мониторинга, ставит подпись на Анкете Клиента и передает ее руководителю Банка. Председатель Правления или его заместитель ставит на Заявлении визу на согласие или запрет проведения Перевода.

3.4. Операционный работник на основании полностью оформленных документов - Заявления и Анкеты Клиента формирует:

- два экземпляра распоряжения на Перевод денежных средств;
- два экземпляра приходного кассового ордера на сумму Перевода;
- два экземпляра приходного кассового ордера на сумму комиссионного вознаграждения Банка.

Составленные документы передаются Клиенту для проверки правильности заполнения реквизитов.

Составленные и подписанные операционным работником кассовые документы передаются операционным работником в кассовое подразделение Банка. После внесения наличных денежных средств кассовый работник выдает Клиенту вторые экземпляры приходных кассовых ордеров, оформленные подписью кассира и печатью кассового подразделения Банка.

Операционный работник на основании представленного Клиентом приходного ордера, служащего подтверждением внесения денежных средств, осуществляет Перевод денежных средств.

В качестве документа, подтверждающего исполнение Банком Заявления Клиента на Перевод денежных средств, выдается копия распоряжения (платежного поручения) с отметкой Банка об исполнении (на документах проставляется штамп Банка и подпись операционного работника).

3.5. Комиссия за Перевод оплачивается в валюте Российской Федерации по установленным Тарифам Банка.

3.6. Бухгалтерский учет операций по переводам денежных средств без открытия счета осуществляется в соответствии с Учетной политикой КБ «Новый век» (ООО).

3.7. Заполнение реквизитов платежных поручений при исполнении операции Перевода производится в соответствии с требованиями Положения Банка России № 762-П.

3.7.1. Банковский работник, осуществляющий Перевод Клиента на сумму больше 100000 рублей, или иностранной валюты, в рублевом эквиваленте больше 100 000 рублей, на основании полученных для идентификации физического лица документов заполняет платежное поручение следующим образом: в поле "Платательщик" указываются следующие реквизиты: фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии) либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ БАНКОМ ДОСТУПНОСТИ ИНФОРМАЦИИ О ПЕРЕВОДАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

В целях исполнения Методических рекомендаций Банка России № 10-МР, требований части 12 статьи 5 Федерального закона № 161-ФЗ и обеспечения доступности информации о переводах денежных средств по поручению клиентов - физических лиц без открытия банковских счетов, включая трансграничные переводы денежных средств клиентов без открытия банковских счетов, Банк размещает вышеуказанную информацию в местах обслуживания Клиентов на информационных стендах, на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (Приложение № 2).

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

Начальнику Операционного Управления
КБ «Новый век» (ООО)

От _____
Ф.И.О. полностью

Документ: _____

Адрес: _____

ЗАЯВЛЕНИЕ

На перевод денежных средств
без открытия банковского счета

Прошу перечислить денежные средства в сумме _____ руб. _____ коп.
Сумма прописью

По следующим реквизитам:
счет получателя № _____

открытый в _____
наименование банка

к/счет _____ БИК _____ ИНН _____

Наименование получателя: _____

ИНН _____ КПП _____

Назначение платежа: _____

Лицевой счет плательщика: _____

Дополнительные реквизиты: _____

Совершаемая операция не связана с осуществлением предпринимательской деятельности.
С тарифами КБ «Новый век» (ООО) ознакомлен и согласен

Дата «____» _____ 20____ г.

подпись
_____ (_____)

ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ БАНКА

"New Century Bank"

ЗАЯВЛЕНИЕ

ФАМИЛИЯ																
ИМЯ																
ОТЧЕСТВО																
ДОКУМЕНТ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЛИЧНОСТЬ (НАЗВАНИЕ, СЕРИЯ, НОМЕР, КЕМ И КОГДА ВЫДАН)																
ПОЛНЫЙ АДРЕС (ИНДЕКС, АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ ПО МЕСТУ ЖИТЕЛЬСТВА, ТЕЛЕФОН)											ТЕЛЕФОН					

на перевод иностранной валюты без открытия банковского счета

ОТПРАВИТЕЛЬ ПЕРЕВОДА

ПРОШУ ОСУЩЕСТВИТЬ ПЕРЕВОД

ВАЛЮТА ПЕРЕВОДА															
СУММА ЦИФРАМИ															
СУММА ПРОПИСЬЮ															

БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ

НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА											BIC					
АДРЕС																
ГОРОД, СТРАНА																
ФИЛИАЛ / ОТДЕЛЕНИЕ																
НАИМЕНОВАНИЕ И SWIFT БАНКА КОРРЕСПОНДЕНТА																
КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СЧЕТ БАНКА НЕРЕЗИДЕНТА																

ПОЛУЧАТЕЛЬ ПЕРЕВОДА (ПОМЕТИТЬ НУЖНЫЙ ВАРИАНТ)

☐ РЕЗИДЕНТ	☐ НЕРЕЗИДЕНТ
-----------------------------------	-------------------------------------

ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО/ НАИМЕНОВАНИЕ ПОЛУЧАТЕЛЯ															
ПАСПОРТНЫЕ ДАННЫЕ ПОЛУЧАТЕЛЯ* (СЕРИЯ, НОМЕР, КЕМ И КОГДА ВЫДАН)															
НОМЕР СЧЕТА**															
АДРЕС															

НАЗНАЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА															

Совершаемая операция не связана с осуществлением предпринимательской деятельности.
С тарифами КБ «Новый век» (ООО) ознакомлен и согласен

ПОДПИСЬ ОТПРАВИТЕЛЯ/ДОВЕРЕННОГО ЛИЦА	ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ ОТПРАВИТЕЛЯ/ДОВЕРЕННОГО ЛИЦА	ДАТА		
ДАННЫЕ ДОВЕРЕННОСТИ (НОМЕР, ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ)				

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ
ЗАЯВЛЕНИЕ ПРОВЕРИЛ И ПРИНЯЛ К ИСПОЛНЕНИЮ, СОТРУДНИК БАНКА

ДОЛЖНОСТЬ	ПОДПИСЬ	ИНИЦИАЛЫ, ФАМИЛИЯ	ДАТА		

УСЛОВИЯ

осуществления переводов денежных средств по поручению Клиентов - физических лиц без открытия банковских счетов, включая трансграничные переводы денежных средств Клиентов без открытия банковских счетов

1. Общие условия переводов денежных средств по поручению Клиентов - физических лиц без открытия банковских счетов

- 1.1. Переводы денежных средств по поручению Клиентов - физических лиц без открытия счета могут осуществляться как на территории Российской Федерации, так и с территории Российской Федерации (трансграничные переводы).
- 1.2. Клиент может осуществлять Переводы в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте в соответствии с требованиями норм валютного законодательства Российской Федерации, в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и внутренними правилами и процедурами Банка.
- 1.3. Банк осуществляет безналичные расчеты с физическими лицами в Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», и Положением Банка России от 29 июня 2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».
- 1.4. В целях соблюдения требований, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Положения Банка России от 15.10.2015 № 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», иными действующими законодательными и нормативно-правовыми актами, «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения Коммерческого Банка «Новый век» (ООО), Банк проводит идентификацию клиентов, представителей Клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.
- 1.5. Клиент может осуществлять Перевод денежных средств в тех видах иностранной валюты, перечень которых устанавливается внутренним распорядительным документом (Приказом) Банка в отношении осуществления операций с наличной иностранной валютой в кассовом подразделении Банка.
- 1.6. Перевод осуществляется без ограничения суммы Перевода и суммы получения Перевода, за исключением ограничений, предусмотренных действующим законодательством, нормативными актами Банка России, а для Переводов через Платежные системы, – также ограничений, установленных операторами Платежных систем.
- 1.7. Переводы осуществляются при условии, что они не связаны с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности.

2. Порядок осуществления переводов

- 2.1. Клиент представляет в Банк следующие документы для осуществления Перевода:

- паспорт или другой документ, удостоверяющий его личность в соответствии с законодательством Российской Федерации или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иные документы, необходимые для получения сведений в целях идентификации Клиента, признаваемые законодательными и нормативными актами Российской Федерации;
 - Заявление Клиента на Перевод, составленное по форме, предоставленной Банком;
 - при осуществлении перевода иностранным гражданином или лицом без гражданства: миграционную карту и документы, подтверждающие право пребывания (проживания) в Российской Федерации и перечисленные в приложении 1 к Положению Банка России № 499-П;
 - Анкету Клиента, составленную по форме, утвержденной Банком (предоставляется в случаях, установленных действующим законодательством и Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения Коммерческого Банка «Новый век» (Общества с Ограниченной Ответственностью);
 - другие документы по требованию Банка, предусмотренные действующим законодательством, нормативными актами Банка России.
- 2.2. Клиент может не предъявлять документы, удостоверяющие его личность, если сумма Перевода не превышает сумму 100 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 000 рублей, за исключением случая, когда у работников Банка, осуществляющих операции с денежными средствами, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 2.3. Клиент предоставляет в Банк обосновывающие документы в соответствии с требованиями валютного законодательства и нормативных актов Банка России по Переводам, требующим валютного контроля:
- соглашения, договоры;
 - счета на оплату, и другие документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;
 - иные документы.
- 2.4. Клиент предоставляет в Банк доверенность, в случае если ему предоставлено право распоряжения денежными средствами иного физического лица.
- 2.5. Переводы осуществляются в течение срока, установленного действующим законодательством, а именно, не позднее первого рабочего дня, следующего за днем принятия Заявления на Перевод.
- 2.6. Банк не несет ответственности за ошибки или упущения Клиента при оформлении им Заявления на Перевод, в том числе если Клиентом предоставлены неверные сведения о переводополучателе.
- 2.7. Отзыв, аннулирование заявления на перевод или внесение в него каких-либо изменений по требованию Клиента после приема заявления на Перевод Банком на исполнение, осуществляются до момента, когда Перевод в соответствии с законодательством становится безотзывным и окончательным.
- 2.8. Получение переводимых денежных средств может осуществляться посредством зачисления денежных средств на банковский счет получателя, выдачи получателю наличных денежных средств.

3. *Оплата услуг Банка.*

- 3.1. Клиент обязуется своевременно и в полном объеме вносить необходимую сумму комиссионного вознаграждения а услуги Банка (уплачивать комиссии, установленные Банком за банковское обслуживание Клиента) в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на момент осуществления Перевода.

4. *Порядок возврата Переводов.*

- 4.1. При возврате Перевода в Банк по причине закрытия счета получателя средств или неверно указанных отправителем (Клиентом) реквизитов, Банк уведомляет Клиента любым возможным способом, по телефону, или письменно. Сумма Перевода выдается Клиенту в кассе Банка, при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего его личность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Сумма комиссионного вознаграждения услуг Банка, оплаченного (внесенного) Клиентом, не возвращается.

5. *Порядок предъявления Клиентами Банку претензий, порядок их рассмотрения Банком.*

- 5.1. Клиент, считающий, что Банк не исполнил, или ненадлежащим образом исполнил принятые на себя обязательства, вправе направить в адрес Банка письменное мотивированное требование/ претензию об устранении нарушений и возмещении убытков письменно и устно по телефону, указанному в местах обслуживания на информационных стендах /официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
- 5.2. Банк рассматривает претензии Клиентов по переводам в сроки, установленные законодательством.

6. *6. Заключительные положения.*

- 6.1. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в случае, если исполнение таких обязательств становится невозможным, или затруднено, или задерживается ввиду возникновения событий чрезвычайного характера (стихийные бедствия: пожары, наводнения, землетрясения, и т.п.), которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами, а также издания актов органами государственной власти, препятствующих исполнению Банком своих обязательств (далее – Форс-мажорные обстоятельства). Если стороны не достигнут письменного соглашения об ином, при наступлении Форс-мажорных обстоятельств Банк имеет право приостановить исполнение своих обязательств, которые попадают под действие Форс-мажорных обстоятельств, до момента прекращения действия таких Форс-мажорных обстоятельств.
- 6.2. Банк имеет право вносить изменения или дополнения в настоящие Условия и Тарифы.
- 6.3. Информация о действующих Условиях и Тарифах размещается Банком в доступной для ознакомления Клиентами форме в местах обслуживания на информационных стендах /официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».