

Порядок и условия предоставления услуг по переводу денежных средств по поручению клиентов-физических лиц без открытия банковского счета, включая трансграничные переводы денежных средств клиентов без открытия банковского счета.

Настоящие порядок и условия предоставления услуг по переводу денежных средств по поручению клиентов-физических лиц без открытия банковского счета, включая трансграничные переводы денежных средств клиентов без открытия банковского счета разработаны согласно Методическим рекомендациям по повышению прозрачности и обеспечению доступности информации о переводах денежных средств без открытия банковских счетов от 02.04.2019 № 10-МР.

1. 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 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», определяется внутренними документами Банка и включает в себя:

- фамилия, имя, отчество (при наличии последнего);
- дата и место рождения;
- гражданство;
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- ИНН (при наличии);
- информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии);
- паспорт гражданина РФ либо иной документ, признаваемый в соответствии с законодательством Российской Федерации документом, удостоверяющим личность;
- данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания);
- полностью заполненный и подписанный бланк «Для отправления денег» (предназначенный для отправления денежных средств) - все поля бланка являются обязательными для заполнения, в случае, если какие-либо поля бланка не заполнены, Банк имеет право отказать клиенту в услуге отправления перевода.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

2. В тарифах каждой системы денежных переводов, расположенных на информационных стендах подразделений Банка, указан перечень стран, в которых может быть осуществлена выдача наличных денежных средств клиенту, который является получателем средств. Перед отправлением денежного перевода необходимо обязательно удостовериться, доступна ли выплата перевода в стране, в которую осуществляется отправка денежных средств.

3. Сведения о кредитных организациях, об отделениях и филиалах кредитных организаций и (или) привлеченных банковских платежных агентах (субагентах), в которых (которыми) могут быть выданы получателю наличные денежные средства, включая адрес и режим работы, а также номер лицензии и адрес головной кредитной организации указаны на сайтах платежных систем.

4. Сведения о суммах и времени переводов.

4.1. Переводы в рамках систем денежных переводов из/в/по Российской Федерации осуществляются физическими лицами с учетом требований и ограничений валютного законодательства Российской Федерации, в соответствии с ограничениями, установленными системами денежных переводов, а также с иными ограничениями (в том числе по предписаниям Банка России, ограничивающих суммы и порядок опрвления/получения переводов физическими лицами).

4.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации физическое лицо - резидент имеет право перевести из Российской Федерации без открытия банковского счета 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 осуществления указанного перевода. Общая сумма денежных средств, отправляемых физическим лицом – резидентом из Российской Федерации без открытия банковского счета через Банк в течение одного операционного дня, не должна превышать сумму, указанную в настоящем пункте.

4.3. Размеры минимальной и максимальной суммы перевода денежных средств:

Система денежных переводов	Минимальная сумма перевода	Максимальная сумма перевода ¹
CONTACT	1 рубль РФ 1 доллар США 1 ЕВРО	600 000 рублей РФ 20 000 долларов США 20 000 ЕВРО

4.4. Переводы в иностранной валюте по территории Российской Федерации между физическими лицами – резидентами российской Федерации не осуществляются.

4.5. Максимальную сумму перевода, которую можно выплатить получателю в стране его местонахождения, если подобные ограничения существуют, необходимо уточнить у сотрудника Банка перед отправлением перевода.

4.6. Для осуществления перевода Банк принимает денежные средства в рублях РФ, долларах США, ЕВРО. Если валюта перевода отличается от валюты, внесённой отправителем в кассу, Банк производит конвертацию денежных средств в валюту перевода по курсу Банка либо, при отсутствии возможности осуществить конвертацию, по курсу системы денежных переводов.

4.7. Сумму и валюту, в которой возможно получение перевода в пункте выплаты, необходимо уточнить у сотрудника Банка перед отправлением перевода.

4.8. Размер комиссии за отправку денежного перевода можно узнать на информационных стендах Банка, расположенных в подразделениях, осуществляющих денежные переводы, на официальном сайте Банка www.olabank.ru и у сотрудника Банка перед отправлением перевода.

4.9. Денежные средства становятся доступными для выплаты получателю по истечении 10 - 15 минут после успешного подтверждения отправки перевода системой денежных переводов, если иное время не обусловлено внутренними правилами или графиком работы Банка, в который обратился получатель, а также особенностями оказания услуги денежных переводов в стране назначения. Возможность выдачи денежного перевода получателю может быть заблокирована на срок до 1 часа с целью проверки соблюдения правил его отправки.

4.10. Отправитель перевода обязан сообщить получателю следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество отправителя;
- страну и город, из которого был отправлен перевод;
- контрольный номер перевода;
- сумму перевода без учета комиссии в валюте перевода (сумма и валюта перевода может отличаться от суммы и валюты, внесённых отправителем в кассу Банка денежных средств);
- пароль на выплату перевода, если система денежных средств поддерживает данный функционал и отправителем назначен данный пароль.

4.11. Услуга информирования получателя о поступлении на его имя денежного перевода Банком не оказывается. Отдельные системы денежных переводов могут самостоятельно проинформировать отправителя или получателя об отправленном денежном переводе при помощи SMS, если номер телефона получателя сообщения известен системе. Комиссия за предоставление указанной услуги по информированию клиента Банком, не взимается.

4.12. При осуществлении перевода денежных средств, получатель перевода имеет

1 Ограничения по отправлению/выплате переводов по системам денежных переводов (в том числе, по минимальной и максимальной сумме перевода) устанавливаются системами денежных переводов, а также по предписаниям Банка России, ограничивающими суммы и порядок отправления/получения переводов физическими лицами. Дополнительно могут устанавливаться ограничения на максимальную сумму единичного перевода, на максимальную сумму переводов за период и другие ограничения банками-отправителями и банками-получателями в соответствии с законодательством страны или технологическими, или операционными особенностями банков-отправителей и банков-получателей. Данные ограничения доводятся до сведения отправителя до отправления перевода в офисах Банка, а также размещаются на официальных сайтах систем денежных переводов.

возможность получить денежные средства путем зачисления на банковский счет получателя либо получить наличные денежные средства через пункты выдачи.

4.13. При подписании документов на отправку/получение денежного перевода, клиент дает согласие на осуществление перевода денежных средств на предложенных Банком условиях.

5. Условия возврата переводов.

5.1. Отправитель может вернуть отправленный им перевод в подразделении Банка, осуществившем операцию, до момента выплаты его получателю, написав соответствующее заявление. Комиссия, удержанная Банком при отправке денежного перевода, отправителю не возвращается.

5.2. Банк не располагает информацией об условиях, при которых выплата перевода денежных средств может быть задержана в соответствии с законодательством страны получения перевода денежных средств.

5.3. Возмещение убытков, понесенных клиентом в случае несвоевременного оказания услуги, неоказания услуги или частичного оказания услуги, правилами систем денежных переводов не предусмотрено.

5.4. В случае, если при отправке денежного перевода неверно указаны фамилия, имя, отчество получателя, то отправитель имеет право заполнить заявление на корректировку перевода в пункте отправки, предъявив сотруднику Банка заявление на отправление денежного перевода и документ, удостоверяющий личность.

5.5. Порядок предъявления клиентом претензий по оказанной (не оказанной) отправителю денежных средств услуге в месте обслуживания, а также порядок её рассмотрения и урегулирования, обеспечивающем возможность клиенту обратиться в суд для решения спорных вопросов, устанавливается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и органов местного самоуправления.

5.6. Банк предупреждает о возможных рисках получения несанкционированного доступа к сведениям, предоставляемым плательщиком получателю денежных средств в случае утери или разглашении информации о денежном переводе.