



ПРАВИЛА по осуществлению операций по переводу (выплате) денежных средств без открытия банковских счетов для частных клиентов

АО «МОСКОМБАНК» (далее – Банк) на основании Устава и Лицензии Банка России № 3172 осуществляет операции по переводу и выплате денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте, отправленных по поручениям или поступивших в пользу физических лиц (далее частных клиентов) без открытия банковских счетов, как в форме банковских переводов, так и посредством систем денежных переводов, с которыми Банк заключил соответствующие договора.

Переводы осуществляются на основании «Положения о безналичных расчетах в АО «МОСКОМБАНК», а также правил соответствующих систем денежных переводов.

Переводы и выплаты в валюте РФ осуществляются без ограничения суммы. Переводы в иностранной валюте осуществляются в пределах не более 5000 долларов США (или эквивалент в иной иностранной валюте) в день. Выплаты в иностранной валюте осуществляются без ограничения суммы.

Для целей осуществления переводов и выплат, а также идентификации частного клиента, последний обязан предъявить документ, удостоверяющий личность. В случае, если документ, удостоверяющий личность частного клиента – нерезидента РФ не имеет дублирующей информации, записанной буквами латинского алфавита или составленной на русском языке, такой клиент обязан представить перевод документа, удостоверяющего личность, на русский язык по форме Банка, или заверенный нотариально.

Переводы и выплаты без открытия банковских счетов не должны быть связаны с предпринимательской или инвестиционной деятельностью.

Для осуществления или получения перевода, частный клиент оформляет поручение, установленного Банком или соответствующей системой денежных переводов образца, в котором указывает все данные, идентифицирующие его личность, реквизиты, необходимые для осуществления или получения перевода, а также иную информацию о плательщике, установленную законодательством.

Прием заявлений на перевод или выплату осуществляется в течение установленного в Банке операционного дня. Банк осуществляет перечисление средств, по поручениям частных клиентов без открытия банковских счетов в форме банковского перевода, как правило, в день приема соответствующего поручения, но не позднее следующего рабочего дня. Перечисления денежных средств по системам денежных переводов осуществляются в реальном режиме времени, сроки таких перечислений конечному получателю определяются регламентами работы соответствующих систем денежных переводов.

Банк осуществляет выплату переводов, поступивших в форме банковского перевода, в пользу частных клиентов без открытия банковских счетов в течение 60 дней. В случае невостребования такого перевода в указанный срок, денежные средства перечисляются плательщику. Сроки и порядок ожидания к выплате переводов, отправленных по системам денежных переводов, устанавливаются регламентами соответствующих систем денежных переводов.

Банк не несет ответственности за убытки (прямые или косвенные) или задержки в сроках перечисления, связанные:

- с неверным указанием частным клиентом реквизитов получателя платежа;
- с действием или бездействием по каким-либо причинам соответствующих систем денежных переводов.

Частный клиент несет ответственность за соответствие содержания и назначения платежа нормам действующего законодательства Российской Федерации, в том числе валютного, а также законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризму.

За осуществление перевода или выплату перевода без открытия банковского счета, частный клиент уплачивает комиссию в соответствии с действующими Тарифами Банка, а также тарифами соответствующих систем денежных переводов.

Принятие Банком поручения частного клиента на осуществление перевода без открытия банковского счета означает возникновение между частным клиентом и Банком договора, который действует с момента внесения денежных средств частным клиентом в кассу Банка и до момента зачисления суммы переводимых средств на корреспондентский счет банка-получателя или расчетного банка соответствующей системы денежных переводов, либо до момента возврата их частному клиенту в связи с невозможностью исполнить указанное поручение.

Подпись частного клиента под поручением на перечисление денежных средств без открытия банковского счета означает принятие (акцепт) им всех изложенных условий.