



# Экспобанк

## ПРАВИЛА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РУБЛЯХ РФ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА В ООО «ЭКСПОБАНК».

### **1. Правила осуществления операций по переводу денежных средств в рублях РФ и иностранной валюте без открытия банковского счета с использованием платежных систем «Вестерн Юнион» и «Золотая Корона» в ООО «Экспобанк».**

1.1. ООО «Экспобанк» (далее – Банк или Сторона) осуществляет отправление/ выплату переводов без открытия банковских счетов (далее – Переводы) в пользу физических лиц (резидентов и нерезидентов) (далее – Клиенты или Сторона) с использованием платежных систем «Вестерн Юнион» и «Золотая Корона» (далее – Платежная система) в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

1.2. Возможность осуществления в подразделениях Банка операций по Переводам с использованием одной из платежных систем («Вестерн Юнион», «Золотая Корона») определяется правами, предоставленными обслуживающему подразделению Банка распорядительным документом по Банку, а также наличием в подразделении Банка соответствующего программного обеспечения.

1.3. Перевод может быть осуществлен только в пользу физического лица для выплаты средств наличными.

1.4. Целью установления отношений Клиента с Банком является осуществление Перевода денежных средств для личных нужд отправителя. Перевод не может быть связан с осуществлением предпринимательской деятельности, частной практики, инвестиционной деятельности, незаконной деятельности или с приобретением прав на недвижимое имущество.

1.5. Актуальный перечень субъектов Российской Федерации и соответствующих населенных пунктов (для перевода денежных средств на территории РФ) и иностранных государств и соответствующих населенных пунктов (для трансграничного перевода), сведения о кредитных организациях, об отделениях и филиалах кредитных организаций и (или) привлеченных банковских платежных агентах (субагентах), в которых может быть осуществлена выдача денежных средств получателю, размещен на официальных сайтах операторов соответствующих платежных систем <http://www.perevod-korona.com>, <https://www.westernunion.com> (далее – Официальные сайты операторов Платежных систем).

1.6. Операции по отправлению/выплате Перевода проводятся в соответствии с требованиями валютного законодательства и с учетом ограничений, устанавливаемых Платежной системой.

1.7. На территории Российской Федерации Переводы осуществляются в рублях. Переводы в иностранной валюте на территории Российской Федерации осуществляются только по платежной системе «Золотая Корона» в случае, если отправителем и получателем Перевода является одно и то же лицо. За пределы Российской Федерации Перевод может быть осуществлен как в рублях, так и в иностранной валюте.

1.8. В соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации допускается отправление Перевода резидентом за пределы Российской Федерации в сумме, не превышающей в эквиваленте 5 000 долларов США в течение одного операционного дня, через один уполномоченный банк.

При этом с учетом указанных требований законодательства Российской Федерации операторами Платежных систем может устанавливаться размер минимальной и максимальной суммы Перевода, сведения о котором размещаются на Официальных сайтах операторов Платежных систем.

1.9. Все действия по Переводу (отправка, выплата, изменение данных Перевода, аннулирование) возможны только при предъявлении документа, удостоверяющего личность при обращении отправителя/получателя Перевода.

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

**1.9.1. Для граждан Российской Федерации:**

- ✓ паспорт гражданина Российской Федерации;
- ✓ паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
- ✓ свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);
- ✓ временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

**1.9.2. Для иностранных граждан:**

- ✓ паспорт иностранного гражданина;

**1.9.3. Для лиц без гражданства:**

- ✓ документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- ✓ разрешение на временное проживание,
- ✓ вид на жительство;
- ✓ документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;
- ✓ удостоверение беженца;
- ✓ свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;

1.9.4. Иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

1.10. Иностранные граждане и лица без гражданства предъявляют миграционную карту в случае если необходимость наличия у них данного документа предусмотрена законодательством РФ.

1.11. Иностранные граждане и лица без гражданства предъявляют документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них данного документа предусмотрена законодательством РФ:

- ✓ вид на жительство;
- ✓ разрешение на временное проживание;
- ✓ виза;

✓ иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

1.12. Для отправления/выплаты Перевода, проведения иных операций, связанных с переводом, Клиент предоставляет в Банк заявление по форме, установленной Платежной системой (если иное не установлено платежной системой).

1.13. Банк вправе в случаях, установленных законодательством РФ, требовать от Клиента предоставления документов и информации, необходимых для идентификации Клиента, а также подтверждающих законность совершения операции, в том числе раскрывающих цель совершения операций, характер взаимоотношений между отправителем и получателем, источник происхождения денежных средств. Перечень документов (сведений), предоставляемых Клиентом при осуществлении Перевода, также может быть размещен на Официальных сайтах операторов Платежных систем.

1.14. В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Банк вправе отказать в совершении Перевода, по которому не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона №115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации Правил внутреннего контроля у сотрудника Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения.

1.15. Банк обязуется осуществить отправку Перевода в пользу получателя в соответствии с правилами осуществления переводов, установленными соответствующей Платежной системой.

На официальных сайтах операторов Платежных систем размещаются сведения:

- ✓ сроки осуществления Перевода;
- ✓ ограничения, связанные с получением Перевода на территории иностранного государства (при наличии сведений о таких ограничениях);
- ✓ перечень сведений, которые плательщик должен предоставить получателю в целях получения Перевода;
- ✓ порядок отзыва плательщиком распоряжения на перевод и порядок возврата плательщику переведенных денежных средств (при наличии такой возможности);
- ✓ порядок возврата плательщику денежных средств в случаях неокказания или ненадлежащего оказания услуги по переводу;
- ✓ порядок предъявления клиентами претензий, а также порядок рассмотрения претензий кредитной организацией;
- ✓ информация о возможных рисках получения несанкционированного доступа к сведениям, предоставляемым плательщиком получателю в целях получения Перевода, и рекомендуемых мерах по их снижению;
- ✓ условия проведения конверсионных операций для осуществления Перевода с конвертацией, включая курс, по которому они проводятся.

1.16. При получении Клиентом Перевода в иностранной валюте, в случае отсутствия в кассе отделения Банка суммы менее банкноты наименьшего достоинства в указанной валюте, часть денежных средств, причитающаяся Клиенту при получении Перевода, выдается Банком в эквивалентной сумме в валюте Российской Федерации по курсу Банка, установленному на момент проведения операции.

1.17. Клиент оплачивает услугу по осуществлению Перевода в момент оказания услуги в соответствии с действующими тарифами Платежной системы, информация о размере которых размещается в подразделении Банка в доступном для обозрения Клиентов месте, а также на Официальных сайтах операторов Платежных систем.

1.18. Настоящие Правила регулируются действующим законодательством Российской Федерации. В связи с изменением действующего законодательства, Банк оставляет за собой право внести изменения в настоящие Правила.

## **2. Правила осуществления операций по переводу денежных средств в рублях РФ без открытия банковского счета (внутрибанковские и в другую кредитную организацию).**

2.1. ООО «Экспобанк» (далее – Банк) осуществляет операции по отправлению/получению переводов без открытия банковских счетов (далее – Переводы) в пользу физических и юридических лиц (резидентов и нерезидентов) в валюте Российской Федерации.

2.2. Возможность осуществления в подразделениях Банка операций по Переводам определяется правами, предоставленными обслуживающему подразделению Банка распорядительным документом по Банку.

2.3. Перевод может быть осуществлен для зачисления денежных средств на банковский счет физического/ юридического лица на территории РФ.

2.4. Целью установления отношений Клиента с Банком является осуществление Перевода денежных средств для личных нужд отправителя. Перевод не может быть связан с осуществлением предпринимательской деятельности, частной практики, инвестиционной деятельности, незаконной деятельности..

2.5. Операции по отправлению/выплате Перевода проводятся в соответствии с требованиями валютного законодательства РФ.

2.6. Все действия по Переводу (отправка, выплата, изменение данных Перевода, аннулирование) осуществляются при предъявлении документа, удостоверяющего личность при обращении отправителя/получателя Перевода.

2.7. В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

### **2.7.1. Для граждан Российской Федерации:**

- ✓ паспорт гражданина Российской Федерации;
- ✓ паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
- ✓ свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);
- ✓ временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

### **2.7.2. Для иностранных граждан:**

- ✓ паспорт иностранного гражданина;

### **2.7.3. Для лиц без гражданства:**

- ✓ документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- ✓ разрешение на временное проживание,
- ✓ вид на жительство;
- ✓ документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;
- ✓ удостоверение беженца;

✓ свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;

2.7.4. Иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

2.8. Иностранцы граждане и лица без гражданства предъявляют миграционную карту в случае если необходимость наличия у них данного документа предусмотрена законодательством РФ.

2.9. Иностранцы граждане и лица без гражданства предъявляют документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них данного документа предусмотрена законодательством РФ:

- ✓ вид на жительство;
- ✓ разрешение на временное проживание;
- ✓ виза;

✓ иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

2.10. Для отправления/выплаты Перевода, проведения иных операций, связанных с переводом, Клиент предоставляет в Банк заявление по форме Банка.

2.11. Банк вправе в случаях, установленных законодательством РФ, требовать от Клиента предоставления документов и информации, необходимых для идентификации Клиента, а также подтверждающих законность совершения операции, в том числе раскрывающих цель совершения операции, характер взаимоотношений между отправителем и получателем, источник происхождения денежных средств.

2.12. В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Банк вправе отказать в совершении Перевода, по которому не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона №115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации Правил внутреннего контроля у сотрудника Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения.

2.13. Перевод осуществляется в срок не более трех рабочих дней начиная со дня предоставления Клиентом наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

2.14. Клиент оплачивает услугу по осуществлению Перевода в момент оказания услуги в соответствии с действующими Тарифами Банка. Информация о Тарифах размещается в подразделении Банка в доступном для обозрения Клиентов месте, а также на официальном сайте Банка [exrobank.ru](http://exrobank.ru).

2.15. На Клиента возлагается ответственность за правильность (корректность) и достоверность данных, указанных в распоряжении на Перевод. Клиент несет полную ответственность за причинение вреда, в том числе по возмещению убытков, как своих, так и Получателя, которые могут возникнуть в связи с неправильностью (некорректностью) и недостоверностью данных, указанных Клиентов в распоряжении на Перевод.

2.16. Возврат (аннулирование) Банком распоряжения на Перевод осуществляется на основании Заявления об отзыве, оформленного по форме Банка, поступившего в Банк от Клиента. Отзыв распоряжения на Перевод осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств. Частичный отзыв сумм не допускается. Безотзывность перевода денежных средств наступает с момента предоставления Клиентом наличных денежных средств в кассу Банка в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

2.17. Возврат (аннулирование) распоряжения на Перевод осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (Аннулирования) при условии соблюдения п. 2.16 настоящих Правил.

2.18. При наличии претензии на действия Банка Клиент вправе предъявить в Банк заявление, оформленное в свободной форме одним из следующих способов:

- лично, обратившись в обслуживающее подразделение Банка;
- через официальный сайт Банка [www.exrobank.ru](http://www.exrobank.ru) (по форме «Свяжитесь с нами»);
- на официальный адрес электронной почты [info@exrobank.ru](mailto:info@exrobank.ru);
- через Интернет-банк для физических лиц, через Банк-клиент для юридических лиц ([www.faktura.ru](http://www.faktura.ru));
- почтовой/курьерской отправкой на официальные адреса Банка и подразделений Банка;
- по факсу.

Срок рассмотрения заявления не превышает 30 календарных дней.

По результатам рассмотрения заявления Клиенту предоставляется устный или письменный ответ на адрес, указанный при оформлении перевода, при отсутствии в содержании ответа информации, составляющую банковскую тайну, ответ может быть предоставлен на адрес, указанный в заявлении.

В случае неоказания или ненадлежащего оказания услуги по Переводу возврат Клиенту предоставленных им наличных денежных средств осуществляется в кассе Банка в день обращения Клиента в обслуживающее подразделение Банка после получения Клиентом положительного результата рассмотрения Банком его заявления.

Оперативно получить информацию о ходе рассмотрения Банком заявления или иную информацию по переводу Клиент может, обратившись в Контактный центр Банка по телефону 8 800 500-07-70.

2.19. Настоящие Правила регулируются действующим законодательством Российской Федерации. В связи с изменением действующего законодательства, Банк оставляет за собой право внести изменения в настоящие Правила.