

Условия

осуществления операций по переводу денежных средств без открытия банковского счета физическими лицами в Прио-Внешторгбанке (ОАО)

1. Прио-Внешторгбанк (ОАО) (далее по тексту — Банк) осуществляет переводы денежных средств по распоряжению физических лиц без открытия банковских счетов (далее по тексту — Перевод) в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, нормативными документами Банка России и настоящими Условиями¹. Текст настоящих Условий размещен Банком в операционных залах Банка и на официальном сайте Банка (www.priovtb.com).

2. Настоящие Условия считаются принятыми (акцептованными) физическим лицом-плательщиком при предоставлении плательщиком Банку наличных денежных средств для осуществления Перевода в соответствии с п.4.

3. Переводы не могут быть связаны с осуществлением физическими лицами предпринимательской деятельности.

4. Банк осуществляет Перевод на основании надлежащим образом оформленного распоряжения плательщика на Перевод, установленной формы², при предоставлении плательщиком Банку наличных денежных средств для осуществления Перевода.

5. За осуществление перевода (и оказание других услуг при осуществлении перевода) Банк взимает с физического лица-плательщика вознаграждение в валюте Российской Федерации в соответствии с Тарифами Банка, действующими на дату проведения операции. Уплату вознаграждения Банка плательщик производит непосредственно при приеме сотрудником Банка наличных денежных средств для осуществления Перевода. Тарифы Банка размещены в операционных залах Банка и на официальном сайте Банка (www.priovtb.com).

6. Переводы осуществляются по предъявлению плательщиком документа, удостоверяющего личность, и других документов для идентификации физического лица в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; а в случае совершения операции от имени плательщика его представителем, также и доверенности или иных документов, подтверждающих полномочия представителя.

7. Для осуществления перевода Банк вправе запросить у физического лица-плательщика информацию и/или потребовать предоставления документов, связанных с уточнением обоснования проведения Перевода (договора, счета и т. п.); а также изготовить копии предоставленных документов, в т.ч. документа, удостоверяющего личность плательщика.

8. Прием распоряжения на Перевод к исполнению подтверждается Банком путем выдачи плательщику одного экземпляра надлежащим образом оформленного распоряжения на Перевод**, с проставлением даты приема, оттиска личного штампа и подписи контролера-кассира Банка.

9. Исполнение Банком распоряжения на Перевод, принятого в соответствии с п.4 настоящих Условий, осуществляется не позднее следующего рабочего дня, установленного законодательством Российской Федерации.

10. Общая сумма переводов без открытия банковского счета физического лица-резидента Российской Федерации за пределы Российской Федерации не должна превышать в эквиваленте 5000 долларов США в течение одного операционного дня - в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 г. N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

11. В соответствии с законодательством Российской Федерации физическое лицо-плательщик вправе отозвать распоряжение на перевод до наступления безотзывности перевода денежных средств.

Безотзывность перевода денежных средств без открытия банковского счета наступает с момента предоставления плательщиком наличных денежных средств для осуществления Перевода.

12. Банк не несет ответственности и не возвращает плательщику полученного банком вознаграждения за перевод - вследствие ошибочных указаний плательщиком данных получателя (банка получателя) в распоряжении на перевод, отсутствия у банка получателя возможности выплатить перевод получателю без открытия банковского счета, нарушения плательщиком требований законодательства Российской Федерации, а также в других случаях, когда по независящим от Банка причинам Перевод не может быть отправлен по назначению (выплачен получателю).

12.1. В случае возврата ранее осуществленного Перевода Банк принимает все возможные меры по уведомлению плательщика о возвращенном переводе с использованием контактной информации, предоставленной плательщиком при оформлении распоряжения на Перевод. Обязанность по уведомлению плательщика считается исполненной Банком при направлении плательщику уведомления в соответствии с имеющейся у Банка контактной информацией.

13. Банк имеет право отказать физическому лицу-плательщику в осуществлении Перевода в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также в случаях нарушения плательщиком настоящих Условий, в том числе в случаях непредставления плательщиком (либо предоставления недостоверных) сведений, необходимых для осуществления Перевода и/или для проведения процедуры идентификации плательщика.

14. Плательщик-клиент дает свое добровольное согласие Банку на обработку (в том числе автоматизированную) любой информации, относящейся к персональным данным клиента в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», включая: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение/передачу, обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в целях исполнения Перевода, а также разработки Банком новых продуктов/услуг и информирования Клиента об этих продуктах/услугах по любым каналам связи, включая направление сообщений на мобильный телефон и по электронной почте.

Согласие предоставляется с момента подписания распоряжения на Перевод и действительно в течение пяти лет. По истечении указанного срока согласие считается продленным на каждые следующие пять лет (если не отозвано). Настоящее согласие может быть отозвано клиентом путем предоставления в Банк заявления об отзыве в простой письменной форме.

1 Настоящие Условия распространяют свое действие на Переводы с использованием систем денежных переводов в части, не противоречащей правилам соответствующих систем денежных переводов.

2 Распоряжение на перевод денежных средств без открытия счета оформляется в виде документа «Платежное поручение» по форме, установленной Положением ЦБР №383-П; либо для трансграничных Переводов - «Поручение на перевод» по форме, установленной Банком; либо для Переводов в пользу лиц, с которыми у банка имеется соглашение о приеме платежей, - «Ордер-квитанция» по форме, установленной Банком; либо для Переводов с использованием систем денежных переводов - Заявление на перевод по форме, установленной правилами соответствующей системы.