

УТВЕРЖДЕНО
Правлением
КБ "Москоммерцбанк" (АО)
(протокол от 03 июля 2020 г. № 34)

Правила осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в КБ «Москоммерцбанк» (АО)

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила устанавливают единый порядок осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в КБ "Москоммерцбанк" (АО) (далее – Банк), в том числе осуществляемых в рамках платежных систем или систем денежных переводов.

1.2. Заключение Договора на осуществление операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (далее Договор) между Банком и физическим лицом Плательщиком осуществляется путем присоединения Плательщика к настоящим Правилам в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Плательщик присоединяется к настоящим Правилам, путем их принятия (акцепта) при предоставлении Банку наличных денежных средств для осуществления перевода без открытия счета. Договор считается заключенным с момента приема Банком подписанного Плательщиком распоряжения на перевод без открытия счета и наличных денежных средств для осуществления перевода.

1.3. Настоящие Правила и Тарифы Банка за осуществление переводов по поручению физических лиц без открытия банковского счета доводятся до сведения физических лиц путем размещения информации в отделениях Банка, на сайте Банка www.moskb.ru, и/или устно.

1.4. Физическое лицо, заключая Договор (акцептуя настоящие Правила):

- дает право КБ «Москоммерцбанк» (АО) на обработку любой информации, относящейся к своим персональным данным (Ф.И.О.; год; месяц; дату; место рождения; гражданство; пол; данные документа, удостоверяющего личность (тип, серия, номер, кем и когда выдан); адреса: места жительства, места пребывания; сведения о номерах телефонов, и любая иная, в том числе ранее предоставленная Банку информация, в том числе, содержащая банковскую тайну), с использованием средств автоматизации или без таковых, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, передачу, обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением Договора;

- в случае необходимости предоставления персональных данных для достижения указанных выше целей третьему лицу, а равно как при привлечении третьих лиц к оказанию услуг в указанных целях, дает право на раскрытие в необходимом объеме информации, включая персональные данные, таким третьим лицам, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы, содержащие такую информацию.

Физическое лицо может отменить права Банка, указанные в данном пункте права Банка, посредством письменного уведомления, при этом обработка персональных данных будет осуществляться Банком в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных".

2. Термины и определения

Банк – Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (акционерное общество).

Безотзывность перевода – отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени (выплата перевода Получателю (зачисления на счет Получателя), перечисление Банком суммы перевода по назначению (списания денежных средств с корреспондентского счета Банка)).

Внутреннее структурное подразделение Банка (ВСП, офис, отделение) – подразделение Банка, осуществляющее операции по переводам денежных средств без открытия счета.

Выгодоприобретатель – лицо, не участвующее в проведении операции, но к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии, доверительного управления, при проведении брокерских операций.

Денежный перевод / перевод – операция по перечислению денежных средств без открытия банковского счета на основании распоряжения физического лица, не связанная с осуществлением им предпринимательской деятельности.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных законодательством Российской Федерации сведений о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.

Клиент – физическое лицо, являющееся Отправителем (Плательщиком) или Получателем перевода.

Нерезиденты – физические лица, не являющиеся резидентами в соответствии с валютным законодательством.

Отправитель (Плательщик) – физическое лицо, по распоряжению которого осуществляется перевод;

Получатель – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, физическое лицо, банк, в пользу которого осуществляется перевод.

Представитель – физическое лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, законе, либо акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления.

Публичное должностное лицо (ПДЛ):

а) Иностранное публичное должностное лицо - любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия;

б) Национальное публичное должностное лицо – лицо, замещающее (занимающее) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации или иной организации, созданной Российской Федерацией на основании федерального закона, включенную в соответствующий перечень должностей, определяемый Президентом Российской Федерации;

в) Должностное лицо публичной международной организации – международный гражданский служащий или любое иное лицо, которое уполномочено такой организацией действовать от ее имени (относятся к членам старшего руководства, т.е. директорам, заместителям директоров и членам правления или эквивалентным должностям).

Распоряжение на перевод / Распоряжение – письменное заявление или иной документ Отправителя о перечислении перевода в пользу Получателя, на основании которого Банк осуществит перевод денежных средств в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России в рамках форм безналичных расчетов.

Резиденты – физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации.

РФ - Российская Федерация.

Тарифы – тарифы комиссионного вознаграждения за услуги, предоставляемые клиентам – физическим лицам в КБ «Москоммерцбанк» (АО); тарифы, установленные операторами платежных систем или юридическими лицами – Получателями.

3. Общие условия осуществления переводов

3.1. Без открытия банковского счета осуществляются операции по переводу принятых от физических лиц денежных средств, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, физических лиц, банков.

3.2. Банк осуществляет следующие виды переводов без открытия счета:

- переводы в рамках платежных систем или систем денежных переводов, на основании договоров, заключенных Банком с данными системами;
- переводы, осуществляемые по стандартным каналам банковских взаиморасчетов (через корреспондентские счета);
- переводы, осуществляемые на банковские счета Получателей, открытых в Банке (внутрибанковские переводы), в том числе на основании заключенных договоров с юридическими лицами – Получателями.

3.3. Банк, при осуществлении переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов на всех этапах их проведения обеспечивает контроль за наличием, полнотой, передачей в составе расчетных документов, соответствии сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, а также хранение информации о Плательщике - физическом лице: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), уникального присваиваемого номера операции (при его наличии), идентификационного номера налогоплательщика (при его наличии), либо адреса места жительства (регистрации) или места пребывания.

3.4. При уплате платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы РФ, иных платежей, поступающих на счета органов Федерального казначейства, и платежей за выполнение работ, оказание услуг бюджетными и автономными учреждениями, указываются соответствующие реквизиты перевода в соответствии с законодательством РФ.

3.5. Перевод средств без открытия банковских счетов с территории РФ может быть осуществлен Резидентом в сумме, не превышающей в эквиваленте 5 000 долларов США, определяемой с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату поручения Банку на осуществление указанного перевода. Общая сумма переводов физического лица-резидента из РФ без открытия банковского счета, осуществляемых через Банк в течение одного операционного дня, не должна превышать сумму, установленную настоящим пунктом.

Переводы в рамках платежных систем / систем денежных переводов осуществляются в пределах лимитов, установленных данными системами, которые могут варьироваться в зависимости от различных параметров, в том числе от страны получения перевода.

4. Идентификация физических лиц, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

4.1. В случаях, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее Федеральный закон №115-ФЗ), Банк при осуществлении приема и выплаты перевода:

- проводит идентификацию физического лица, представителей физического лица, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.
- устанавливает выгодоприобретателя, к выгоде которого действует Отправитель.
- принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц Публичных должностных лиц.

4.2. Для проведения идентификации Отправитель представляет сотруднику Банка документ, удостоверяющий личность, а в случае совершения операции от имени Отправителя его представителем, доверенность или иные документы, подтверждающие полномочия представителя. В целях исполнения требований Федерального закона №115-ФЗ у Отправителя могут быть запрошены иные сведения и/или документы, в в т.ч., подтверждающие источник происхождения денежных средств.

4.3. Все документы и сведения, на основании которых осуществляется идентификация физического лица, представителей физического лица, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев должны быть действительны на дату их предъявления. В Банк должны быть представлены оригиналы документов или надлежащим образом заверенные копии. Банк вправе изготовить копии с документов, представленных физическим лицом или его Представителем для целей идентификации.

4.4. Идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится при осуществлении перевода на сумму, не превышающую 15 000

(Пятнадцать тысяч) рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, в пользу органов государственной власти¹ и органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении, получающих денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации, за исключением случаев, если получателем переводимых денежных средств является физическое лицо, некоммерческая организация (кроме религиозных и благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном порядке, товариществ собственников недвижимости (жилья), жилищных, жилищно-строительных кооперативов или иных специализированных потребительских кооперативов, региональных операторов, созданных в организационно-правовой форме фонда в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации) либо организация, созданная за пределами территории Российской Федерации, а также если у работников Банка возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5. Особенности осуществления переводов в рамках платежных систем или систем денежных переводов.

5.1. Информация о платежных системах / системах денежных переводов, в рамках которых физическое лицо может осуществить перевод без открытия счета в Банке, размещена на официальном сайте Банка www.moskb.ru и на информационных стендах в офисах Банка. Также информация может быть доведена до физического лица сотрудником Банка устно.

5.2. Перечни субъектов РФ, иностранных государств и соответствующих населенных пунктов, в которых может быть осуществлена выдача перевода, размещены на официальном сайте Оператора системы денежных переводов, и предоставляются сотрудником Банка устно или в печатном виде по запросу физического лица.

5.3. Информация о возможных способах и особенности получения переводов, размере комиссионного вознаграждения, точной сумме вносимых денежных средств, в том числе условия проведения конверсионной операции, включая курс, по которому она проводится, ограничениям по сумме перевода предоставляется Отправителю сотрудником Банка устно до момента оформления перевода.

5.4. Переводы в рамках платежных систем / систем денежных переводов являются срочными, становятся доступными для получения Получателем в течение времени в зависимости от правил системы, указанных на официальном сайте Оператора системы денежных переводов.

5.5. Банк до осуществления перевода проводит Идентификацию в соответствии с п.4 настоящих Правил.

5.6. Перевод осуществляется на основании заявления / распоряжения на перевод, оформляемого по форме и в соответствии с правилами и требованиями платежной системы / системы денежных переводов. За осуществление перевода Банком взимается комиссия в соответствии с тарифами платежной системы / системы денежных переводов.

5.7. После оформления перевода, ему присваивается контрольный номер, который сообщается Банком Отправителю.

5.8. Перед проставлением подписи в заявлении / распоряжении на перевод Отправитель должен проверить правильность указанных сведений и реквизитов перевода. Собственноручно подписывая заявление / распоряжение на перевод, Отправитель подтверждает, что все данные, указанные в нем, внесены верно. С момента подписания заявления / распоряжения на перевод Отправитель несет всю полноту ответственности за верность представленных сведений. Подписанное Отправителем заявление / распоряжение на перевод является поручением Банку осуществить перевод.

5.9. В качестве подтверждения исполнения заявления / распоряжения на перевод Банк выдает Отправителю второй экземпляр заявления / распоряжения на перевод с отметкой Банка, включая подпись уполномоченного сотрудника Банка.

5.10. Отправитель самостоятельно информирует Получателя о направлении в его пользу перевода и сообщает ему следующую информацию:

- наименование системы, по которой был отправлен перевод;
- адрес и наименование пункта, где можно получить перевод;
- сумму и валюту перевода;
- фамилию, имя, отчество (при наличии) Отправителя;

¹ В том числе дипломатических и приравненных к ним представительств иностранных государств.

- контрольный номер перевода;
 - иную информацию, в соответствии с правилами платежной системы / системы денежных переводов.
- 5.11. Отправитель не вправе разглашать контрольный номер и иные данные о переводе третьим лицам, кроме Получателя, обязан предпринимать меры, способствующие недопущению разглашения, и несет полную ответственность за такое разглашение и/или риск непринятия мер.
- 5.12. Для выдачи перевода Получатель должен предоставить в Банк документ, удостоверяющий личность, иные документы, необходимые для его идентификации, и сообщить следующую информацию:
- контрольный номер перевода;
 - фамилию, имя, отчество (при наличии) Отправителя;
 - ожидаемую сумму и валюту перевода;
 - иные сведения в соответствии с правилами платежной системы / системы денежных переводов.
- 5.13. При наличии перевода по информации, представленной Получателем, Банк проводит идентификацию Получателя в соответствии с п.4 настоящих Правил, и оформляет заявление / распоряжение на выдачу денежных средств, в соответствии с правилами и требованиями платежной системы / системы денежных переводов, через которую Получатель получает перевод.
- 5.14. Перед проставлением подписи в заявлении / распоряжении на выдачу денежных средств Получатель должен проверить правильность указанных сведений и реквизитов перевода. Собственноручно подписывая данный документ Получатель подтверждает и соглашается, что все данные в документе указаны верно.
- 5.15. Перевод выдается Получателю только наличными денежными средствами.
- 5.16. Банк имеет право отказать в выдаче денежных средств в случае расхождений в написании данных Получателя в реквизитах перевода и предъявленном Получателем документе, удостоверяющем личность. При этом выдача перевода возможна при наличии расхождений, допустимых в правилах платежных систем / систем денежных переводов.
- 5.17. В качестве подтверждения выдачи перевода Банк выдает Получателю второй экземпляр заявления / распоряжения на выдачу денежных средств с проставлением отметки Банка, включая подпись уполномоченного сотрудника Банка.

6. Особенности осуществления внутрибанковских переводов и переводов через корреспондентские счета.

- 6.1. Прием и исполнение внутрибанковских переводов и переводов через корреспондентские счета без открытия счета осуществляются в офисах Банка, в соответствии действующим законодательством РФ, а также в соответствии с заключенными договорами с Получателями – юридическими лицами (при наличии).
- 6.2. Перевод денежных средств осуществляется в срок не более 3 (трех) рабочих дней, начиная со дня предоставления Плательщиком Банку наличных денежных средств в целях перевода без открытия счета.
- 6.3. Перевод осуществляется Банком на основании распоряжения о переводе денежных средств, составленного Плательщиком с указанием реквизитов, позволяющих Банку осуществить перевод (далее Распоряжение). Распоряжения заполняются по формам Банка (приложения №1, №2, №3 к настоящим Правилам).
- 6.4. Банк до приема к исполнению Распоряжения:
- проводит идентификацию, в соответствии с п.4 настоящих Правил;
 - устно доводит до Отправителя информацию о порядке, сроках и условиях осуществления перевода, размере взимаемой комиссии, условиях проведения конверсионной операции, об ограничениях, связанных с получением перевода, и прочую информацию.
- 6.5. В распоряжениях на перечисление денежных средств по уплате налогов, сборов и иных платежей в бюджетную систему РФ дополнительно указывается информация, установленная Приказом Министерства финансов РФ от 12.11.2013 г. №107н "Об утверждении Правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации".
- 6.6. Для осуществления перевода Банк вправе потребовать у Отправителя предоставления договора, счета или иного обосновывающего перевод документа, получить (изготовить) копии предоставленных документов, в том числе документа, удостоверяющего личность физического лица.
- 6.7. Перед проставлением подписи в Распоряжении Отправитель должен проверить правильность указанных сведений и реквизитов перевода. Собственноручно подписывая Распоряжение, Отправитель подтверждает, что все данные, указанные в нем, верны. С момента подписания Распоряжения Отправитель несет всю

полноту ответственности за верность указанных сведений. Подписанное Отправителем Распоряжение является поручением Банку осуществить перевод.

6.8. В качестве подтверждения приема к исполнению Распоряжения Банк выдает Отправителю документ с проставлением даты приема и отметки Банка, включая подпись уполномоченного сотрудника Банка (квитанция, второй экземпляр Распоряжения). Отправитель в момент передачи документа, подтверждающего прием к исполнению перевода, обязан убедиться, что реквизиты, указанные в документе, соответствуют реквизитам, указанным в Распоряжении.

6.9. В качестве подтверждения исполнения перевода Банк по запросу Отправителя выдает письменный документ, подтверждающий исполнение перевода (платежное поручение с проставлением даты исполнения в поле "Списано со сч. плат.", отметкой Банка, подписью уполномоченного сотрудника Банка / справку об исполнении перевода / SWIFT сообщение).

6.10. Банк не уведомляет Получателей о поступлении в их адрес денежных средств по переводам.

6.11. За осуществление переводов Банк взимает комиссию согласно Тарифов Банка, или в соответствии с заключенным договором с Получателем юридическим лицом.

7. Возврат перевода Отправителю.

7.1. Перевод может быть возвращен Отправителю:

- по инициативе Отправителя до наступления безотзывности перевода;
- в связи с возвратом перевода банком Получателя, в том числе при указании неправильных реквизитом Получателя.

7.2. При наступлении безотзывности перевода Отправитель самостоятельно принимает меры по возврату перевода без участия Банка.

7.3. Для возврата перевода Отправителю необходимо обратиться в Банк и оформить заявление на возврат перевода по форме Банка (приложение № 5) / платежной системы / системы денежных переводов. С заявлением на возврат перевода Отправитель предъявляет документ, удостоверяющий личность, и документ, выданный Банком при оформлении перевода. При отсутствии документа, выданного Банком при оформлении перевода, Отправитель должен в письменной форме сообщить дату перевода, реквизиты и сумму. При этом Отправитель несет ответственность, в том числе уголовную, за мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

7.4. При выдаче Банком возвращенных переводов Отправителю возвращается только сумма перевода, за исключением случаев, когда платежная система возвращает в Банк частично или полностью уплаченную Отправителем комиссию, с требованием о возврате данной комиссии Отправителю, либо когда перевод вернулся по вине Банка.

7.5. В случае возврата перевода банком Получателя при невозможности его зачисления на счет Получателя, в том числе по причине закрытия счета Получателя или неверно указанных реквизитов Получателя, Банк уведомляет Отправителя о возврате перевода одним из следующих способов:

- по номеру телефона, предоставленному Отправителем при оформлении перевода, - телефонным звонком;
- почтовым отправлением по адресу проживания Отправителя, предоставленному Отправителем при оформлении перевода.

Обязанность по уведомлению Отправителя о возврате перевода считается исполненной Банком:

- с момента передачи информации Отправителю по телефону, в устной форме;
- отправки почтового отправления, которое считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило по адресу Отправителя, но по обстоятельствам, не зависящим от Банка, не было ему вручено или Отправитель не ознакомился с ним.

Банк не несет ответственности за неуведомление Отправителя о возврате перевода в случае отсутствия или неверного указания Отправителем своих контактных данных.

7.6. Банк не несет ответственности за правомерность и своевременность исполнения своих обязательств банком Получателя. В случае возврата перевода банком Получателя, комиссия, уплаченная Отправителем, возврату не подлежит, за исключением случаев, когда возврат перевода произошел по вине Банка.

8. Изменение реквизитов перевода.

8.1. Платежные реквизиты перевода могут быть изменены Отправителем до наступления безотзывности перевода.

8.2. При наступлении безотзывности перевода Отправитель самостоятельно принимает меры по внесению изменений в перевод без участия Банка.

8.3. Для внесения изменений в реквизиты перевода Отправителю необходимо обратиться в Банк и оформить заявление об уточнении реквизитов перевода по форме Банка (приложение № 4) / платежной системы. Отправитель должен предъявить документ, удостоверяющий личность, и документ, выданный Банком при оформлении перевода.

8.4. При отсутствии документа, выданного Банком при оформлении перевода, Отправитель должен в письменной форме сообщить дату перевода, в который необходимо внести изменения, реквизиты и сумму. При этом Отправитель несет ответственность, в том числе уголовную, за мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

9. Права и обязанности Банка.

9.1. Банк обязуется исполнять Распоряжения на перевод денежных средств в сроки, установленные действующим законодательством РФ и платежными системами / системами денежных переводов, через которые осуществляется перевод.

9.2. Банк имеет право отказать Отправителю в осуществлении перевода, если:

- назначение платежа связано с осуществлением предпринимательской деятельности или противоречит действующему законодательству РФ;
- в Распоряжении на перевод отсутствуют или указаны неполные (неверные) реквизиты;
- Отправителем не предоставлены или представлены не в полном объеме документы и сведения в соответствии с действующим законодательством РФ;
- при выявлении в процессе проверки информации об Отправителе или его операции признаков недостоверности или недействительности представленных Банком документов и сведений;
- у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ;
- перевод осуществляется за границу на счет (во вклад), открытый на анонимного владельца;
- в случае отсутствия (недостаточности) у Клиента средств для осуществления перевода, в том числе для оплаты Банку комиссионного вознаграждения;
- если перевод осуществляется с нарушением требований Федерального закона №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- действующим законодательством РФ установлены иные основания для отказа Отправителю в осуществлении перевода.

9.3. Банк имеет право отказать Получателю в выплате перевода, если Получатель не предоставил сведения (предоставил недостоверные сведения), необходимые для выплаты перевода либо идентификации Получателя.

9.4. Банк имеет право требовать от Отправителя предоставления документов, обосновывающих перевод, в случаях, установленных действующим законодательством РФ.

9.5. При исполнении внутрибанковского перевода, или перевода через корреспондентские счета, Банк самостоятельно выбирает маршрут перевода.

9.6. Банк в одностороннем порядке вносит изменения в Тарифы Банка, настоящие Правила, устанавливает индивидуальные суммовые / количественные ограничения при осуществлении перевода, за исключением переводов по платежным системам / системам денежных переводов.

9.7. Банк не несет ответственности за невозможность осуществления перевода, или его несвоевременное исполнение, если такое неисполнение вызвано причинами, не зависящими от Банка, в том числе если:

- в Распоряжении на перевод указаны неполные / неверные реквизиты Получателя, в том числе данные, предусмотренные для идентификации Получателя, вследствие чего денежные средства Получателю не поступили;
- исполнению перевода помешали обстоятельства непреодолимой силы (война, землетрясение, стихийные бедствия, нормативные и законодательные акты и т.д.), находящиеся вне разумного контроля сторон;
- Отправитель не предоставил Банку денежные средства, являющиеся законными средствами платежа на территории РФ или иностранных государств, а также в случаях установления фактов проведения расчетов денежными знаками (банкнотами и/или монетой), содержащих признаки подделки или имеющие

повреждения, не позволяющие признать такие денежные знаки законным средством наличного платежа на территории РФ;

- денежные средства поступили Получателю с задержкой, вызванной действиями участвующих в осуществлении перевода банков-корреспондентов, в том числе банка Получателя.

9.8. Банк не несет ответственности за невыплату перевода по причине отзыва лицензии у банка Получателя, который был указан Отправителем. В данном случае Получателю необходимо предъявлять требования к временной администрации или конкурсному управляющему о включении своих требований в реестр требований кредиторов.

9.9. Возвращенные переводы хранятся в Банке в течение срока исковой давности в соответствии с законодательством РФ и могут быть возвращены Отправителю по его запросу.

10. Права и обязанности Отправителя / Получателя.

10.1. Отправитель обязуется:

- до внесения суммы перевода ознакомиться с настоящими Правилами и Тарифами;

- надлежащим образом оформлять необходимые документы на отправление перевода либо предоставлять все сведения, необходимые для их заполнения;

- обеспечить сохранность документа, подтверждающего осуществление перевода в течение 3 (трех) лет со дня совершения перевода;

- не осуществлять переводы, связанные с предпринимательской деятельностью, а также переводы, цель которых противоречит действующему законодательству РФ;

- принять все меры, препятствующие несанкционированному доступу к данным, предоставляемым Отправителем Получателю в целях получения перевода;

- не сообщать номер перевода, а также иные реквизиты перевода, включая данные Получателя, третьим лицам;

- предоставлять по требованию Банка документы, обосновывающие перевод, документы (сведения), необходимые для идентификации Отправителя / Получателя в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ;

- оплатить Банку комиссионное вознаграждение в размере и сроки, установленные настоящими Правилами и Тарифами.

10.2. Отправитель / Получатель имеет право:

- осуществлять переводы денежных средств без открытия счета / получать денежные средства без открытия счета в соответствии с настоящими Правилами и Тарифами Банка;

- направить обращение в Банк в случае возникновения претензии по оказанной / не оказанной услуге по переводу без открытия счета, в порядке, указанном в п.11.3 настоящих Правил;

- ознакомиться с настоящими Правилами и Тарифами Банка в офисах Банка, и/или на сайте Банка www.moskb.ru.

11. Порядок разрешения споров, предъявления Клиентами претензий.

11.1. Банк не вмешивается в договорные отношения Отправителя с Получателем. Взаимные претензии между Отправителем и Получателем средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законом порядке без участия Банка.

11.2. В случае отсутствия у Отправителя документов, подтверждающих прием и исполнение перевода Отправитель / Получатель признает, что информация о реквизитах и сумме перевода, а также комиссии Банка, внесенной Отправителем, хранящаяся в автоматизированной банковской системе Банка, является достоверной и может быть использована в качестве доказательства в спорах между Банком и Отправителем / Получателем.

11.3. Порядок предъявления Отправителем претензий:

11.3.1. В случае возникновения у Отправителя претензии по оказанной / не оказанной услуге по переводу, Отправитель может оставить обращение одним из следующих способов:

- лично в любом офисе Банка;

- в разделе «Задать вопрос» на сайте Банка www.moskb.ru;

- по электронной почте по адресу: org@moskb.ru;

- по телефону 8 800 1000 363.

11.3.2. Обращение должно содержать следующие сведения:

- идентификационные данные Отправителя (при направлении претензии представителем дополнительно указываются сведения о доверенном лице) – фамилия, имя, отчество (при наличии);
- контактный номер телефона, адрес, e-mail для обратной связи;
- предпочтительный способ получения ответа;
- тип, дата, сумма перевода;
- подробное описание произошедшей ситуации;
- описание требований и предъявляемых претензий по отношению к Банку.

11.3.3. Рассмотрение претензий в Банке осуществляется в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения обращения. По итогам рассмотрения претензии Банк направляет Отправителю ответ способом, указанным в обращении.

11.4. Все споры, возникающие в связи с настоящими Правилами, разрешаются Банком и Отправителем / Получателем путем переговоров. При не достижении договоренности спорные вопросы подлежат разрешению в суде в соответствии с действующим законодательством РФ.



Заявление на перевод без открытия счета

ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛУЧАТЕЛЕ

БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ

1. БИК
2. КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СЧЕТ
3. НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ

ПОЛУЧАТЕЛЬ

4. НОМЕР СЧЕТА
5. НАИМЕНОВАНИЕ ПОЛУЧАТЕЛЯ ПЕРЕВОДА
6. ИНН (КЮ) 7. КПП*
8. НОМЕР ЛИЦЕВОГО СЧЕТА
9. КБК* 10. ОСНОВАНИЕ ПЛАТЕЖА*
11. Код ОКТМО* 12. НАЛОГОВЫЙ ПЕРИОД*
13. Номер документа/МИН

- по моим сведениям, Получатель не является Публичным должностным лицом
 по моим сведениям, Получатель является Публичным должностным лицом (предоставляю информацию в Доп.сведениях к Анкете).

ИНФОРМАЦИЯ О ПЛАТЕЛЬЩИКЕ

14. ПЛАТЕЛЬЩИК (Ф.И.О. полностью)
15. АДРЕС МЕСТА ЖИТЕЛЬСТВА (РЕГИСТРАЦИИ) или ПРЕБЫВАНИЯ
16. ИНН (заполняется при наличии) 17.Тел.

- я не являюсь Публичным должностным лицом
 я являюсь Публичным должностным лицом (предоставляю информацию в Доп.сведениях к Анкете).

ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРЕВОДЕ

18. СУММА ПЕРЕВОДА рублей коп.
19. НАЗНАЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА

С условиями приема указанной в данном заявлении суммы, а также с суммой взимаемой платы за услуги банка, ознакомлен и согласен.

20. ДАТА " " 20 года | 21. ПОДПИСЬ ПЛАТЕЛЬЩИКА
22. ОТМЕТКИ БАНКА

ЗАЯВЛЕНИЕ

НА ПЕРЕВОД ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ БЕЗ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

Прошу платить / Please pay:		
Код валюты / Currency code:	32:	
Сумма цифрами / Amount by figures:		
Сумма прописью / Amount by words:		
Дата валютирования / Value date		(заполняется Банком) / (for Bank use only)
Клиент-переводатель* / Ordering Customer: Ф.И.О. Клиента-переводателя, ИНН, реквизиты документа, удостоверяющего личность, его полный адрес, номер телефона, дата и место рождения, контактный телефон	50:	
Банк-посредник / Intermediary Bank: Идентификационный номер / код Банка, его наименование и полный адрес	56:	
Банк бенефициара / Beneficiary's Bank: Идентификационный номер / код Банка, номер его корр. счета в Банке-посреднике, наименование Банка Бенефициара и его полный адрес	57:	, , , Код страны Банка бенефициара:
Бенефициар / Beneficiary: Наименование, номер банковского счета бенефициара и его полный адрес	59:	, <input type="checkbox"/> РЕЗИДЕНТ <input type="checkbox"/> НЕРЕЗИДЕНТ
Вид платежа / Details of payment:	70:	
Расходы по переводу / Charges to:		Оплачиваю без расходов для Бенефициара Отнести за счет Бенефициара Расходы и комиссии КБ «Москоммерцбанк» (АО) оплачиваю, а расходы и комиссии иностранных банков прошу отнести за счет Бенефициара

Сведения о ПДЛ:

- я не являюсь Публичным должностным лицом
- я являюсь Публичным должностным лицом (представляю информацию в Доп.сведениях к Анкете)
- по моим сведениям, Получатель не является Публичным должностным лицом
- по моим сведениям, Получатель является Публичным должностным лицом (представляю информацию в Доп.сведениях к Анкете).

Подтверждаю, что данный перевод не связан с осуществлением предпринимательской деятельности, инвестиционной деятельности и не осуществляется в интересах 3-х лиц (выгодоприобретателей).

Согласен с тем, что банк не отвечает за действия и размер удержанного комиссионного вознаграждения банков-корреспондентов и банков-посредников, за последствия ошибочных указаний в тексте данного заявления, а также за другие обстоятельства, не зависящие от банка и могущие повлечь за собой непоступление перевода по назначению.

_____ (Дата)

_____ (Фамилия ИО и подпись клиента)

Отметки Банка:

Перевод денежных средств произведен п/п № _____ от _____ г.

Ответственный исполнитель: _____ (Фамилия ИО и должность)

_____ (подпись)

Заявление на перевод без открытия счета, в соответствии с Договорами о приеме платежей, заключаемым с Получателями – юридическими лицами.

<p>Получатель платежа: _____ ИНН: _____ КПП: _____ БИК: _____ Корсчет: _____ Расчетный счет: _____</p> <p>Плательщик: ФИО: _____ Документ, удостоверяющий личность: _____ _____</p> <p>Вид платежа: _____</p> <p>Сумма платежа: _____ Дата: _____ Подпись плательщика: _____</p> <p><u>Сведения о ПДЛ:</u></p> <p><input type="checkbox"/> я не являюсь Публичным должностным лицом</p> <p><input type="checkbox"/> я являюсь Публичным должностным лицом (представляю информацию в Доп. сведениях к Анкете)</p> <p><input type="checkbox"/> по моим сведениям, Получатель не является Публичным должностным лицом</p> <p><input type="checkbox"/> по моим сведениям, Получатель является Публичным должностным лицом (представляю информацию в Доп. сведениях к Анкете).</p>	<p>Извещение</p>
<p>Получатель платежа: _____ ИНН: _____ КПП: _____ БИК: _____ Корсчет: _____ Расчетный счет: _____</p> <p>Плательщик: ФИО: _____ Документ, удостоверяющий личность: _____ _____</p> <p>Вид платежа: _____</p> <p>Сумма платежа: _____ Дата: _____ Подпись плательщика: _____</p>	<p>Квитанция</p>



ФИО клиента
Дата рождения
Контактный телефон: (код) xxx-xxxx

**ЗАЯВЛЕНИЕ
ОБ УТОЧНЕНИИ РЕКВИЗИТОВ ПЕРЕВОДА**

« ____ » _____ 20__ года, мною подано Заявление на перевод без открытия счета, по следующим реквизитам

Получатель перевода _____

Сумма перевода _____ (_____)
(Цифрами) (прописью)

В Заявлении на перевод без открытия счета были неправильно указаны

Прошу исполнить мое Заявление, в соответствии с новой платежной инструкцией.

Претензий в Банку не имею.

(Дата)

(Фамилия ИО и подпись клиента)

Отметки Банка:

Перевод денежных средств произведен п/п № _____ от _____ г.

Ответственный исполнитель:

(Фамилия ИО и должность)

(подпись)



ФИО клиента

Дата рождения

Контактный телефон: (код) xxx-xxxx

**ЗАЯВЛЕНИЕ
О ВОЗВРАТЕ ПЕРЕВОДА**

« ____ » _____ 20__ года, мною подано Заявление на перевод без открытия счета, по следующим реквизитам

Получатель перевода _____

Сумма перевода _____ (_____)

(Цифрами)

(прописью)

В связи с _____

(указать причину)

Прошу осуществить возврат перевода и выдать мне сумму перевода.

Претензий в Банку не имею.

(Дата)

(Фамилия ИО и подпись клиента)

Отметки Банка:

Ответственный исполнитель:

(Фамилия ИО и должность)

(подпись)