

УТВЕРЖДЕНО

Председателем Правления

ООО КБ «АРЕСБАНК» Киселевым В.Н.

Приказ № М1903/04 от «19» марта 2025 г.

ПОРЯДОК

**осуществления операций в валюте Российской Федерации и
иностранной валюте по переводу денежных средств из Российской
Федерации и по территории Российской Федерации
по поручению физических лиц без открытия банковского счета в
ООО КБ «АРЕСБАНК»**

г. МОСКВА

2025 г.

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Общие условия осуществления операций по переводу денежных средств физических лиц (резидентов и нерезидентов) из Российской Федерации и по территории Российской Федерации без открытия банковского счета.....	3
3. Особенности осуществления валютных операций по переводу денежных средств без открытия банковского счета физических лиц-резидентов	6
4. Особенности осуществления операций по переводу денежных средств физических лиц-нерезидентов из Российской Федерации и по территории Российской Федерации без открытия банковского счета	7
5. Возвращенные переводы без открытия банковского счета на имя физического лица	7
6. Переводы, поступившие на имя физического лица	8
7. Заключительные положения.....	9
Приложение 1.....	10
Приложение 2.....	11
Приложение 3.....	13
Приложение 4.....	14
Приложение 5.....	16
Приложение 6.....	17
Приложение 7.....	18

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок осуществления операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте по переводу денежных средств из Российской Федерации и по территории Российской Федерации по поручению физических лиц без открытия банковского счета в ООО КБ «АРЕСБАНК» (далее по тексту Порядок) устанавливает условия осуществления операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте по переводу денежных средств из Российской Федерации и по территории Российской Федерации по поручению физических лиц (резидентов и нерезидентов) без открытия банковского счета (далее - переводы БОС) в ООО КБ «АРЕСБАНК» (далее Банк).

1.2. Настоящий Порядок не распространяется на индивидуальных предпринимателей и на операции физических лиц, связанных с их предпринимательской деятельностью.

1.3. Настоящий Порядок разработан в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, органов исполнительной власти Российской Федерации и иных органов, в соответствии с законом уполномоченных издавать нормативные правовые акты по вопросам, касающимся деятельности кредитных организаций, банковскими правилами и обычаями делового оборота, а также в соответствии с внутренними документами Банка.

1.4. Настоящий Порядок распространяется на все внутренние структурные подразделения Банка и Филиал «Тулский» ООО КБ «АРЕСБАНК» (далее – Филиал). В документе используются названия структурных подразделений Головного офиса, для Филиала - соответствующие по функциям подразделения и сотрудники.

2. Общие условия осуществления операций по переводу денежных средств физических лиц (резидентов и нерезидентов) из Российской Федерации и по территории Российской Федерации без открытия банковского счета

2.1. Без открытия банковского счета осуществляются операции по переводу денежных средств физических лиц (резидентов и нерезидентов) из Российской Федерации и по территории Российской Федерации, в пользу юридических и физических лиц, резидентов и нерезидентов.

2.2. Переводы БОС физическим лицом - резидентом валюты Российской Федерации в пользу резидента (физического и юридического лица) на территории Российской Федерации осуществляются без ограничений и не являются валютными операциями.

2.3. При приеме перевода, независимо от его суммы, сотрудник Банка осуществляет проверку физического лица-перевододателя на принадлежность к перечням физических лиц, установленных законодательством Российской Федерации, «Правилами внутреннего контроля», нормативными актами Банка России, а также иными внутренними документами Банка, в отношении которых имеются сведения об ограничениях в проведении операций (в автоматическом режиме при занесении данных физического лица), затем проводит идентификацию физического лица в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка. Обосновывающие документы (договоры, счета, и др.) требуются только при осуществлении операции на сумму свыше

1 000 000 рублей Российской Федерации или в случаях, если операция подлежит обязательному контролю в соответствии с внутренними документами Банка или целью осуществления операции является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным Законом «О противодействии легализации (отмыванию доходов), полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и не является валютной операцией.

2.4. Переводы БОС, относящиеся к валютным операциям¹, осуществляются с учетом особенностей, описанных в п.3 и п.4 данного Порядка.

При переводе иностранной валюты БОС клиент обращается в Отдел валютного контроля Банка, а при переводе валюты Российской Федерации в Отдел по обслуживанию клиентов, представив следующие документы:

- *Распоряжение на перевод иностранной валюты без открытия счета* в 2-х экземплярах (Приложение 1);

- *Распоряжение на перевод валюты Российской Федерации без открытия счета* в 1-м экземпляре (Приложение 2);

- Документ, удостоверяющий личность (Приложение 3);

- Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации (сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации).

- Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) (сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации);

- Обосновывающие документы (если требуется);

- На основании перечисленных выше документов клиенту оформляют «Приходный кассовый ордер» (ф. по ОКУД № 0402008).

Указанное выше распоряжение на перевод соответствующей валюты вместе с расчетным (платежным) документом помещаются в документы дня в качестве основания для перевода денежных средств. При этом заполняемый Банком расчетный (платежный) документ оформляется подписями должностных лиц Банка, имеющих право подписи расчетных (платежных) документов, и оттиском печати Банка.

Второй экземпляр расчетного (платежного) документа отдается клиенту со штампом и подписью уполномоченного лица.

Информация о плательщиках, в том числе установленная законодательством, доводится до банка-получателя платежа путем заполнения распоряжения по каждому платежу физического лица с учетом следующего: в поле "Плательщик" указываются наименование Банка-отправителя, // Ф.И.О// физического лица символ "/", а также символ "/" адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, символ "/",

¹ К валютным операциям в целях данного порядка относятся:

- любые переводы физического лица-резидента в иностранной валюте;
- любые переводы физического лица-нерезидента в рублях РФ и иностранной валюте;
- переводы физического лица-резидента в рублях РФ по операциям с нерезидентами;
- трансграничные переводы физического лица-резидента в рублях РФ.

либо иная информация о плательщике, установленная законодательством. Перевод денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета между подразделениями Банка осуществляется в аналогичном порядке.

При переводе денежных средств в валюте Российской Федерации клиенту выдается платежное поручение, составленное ответственным исполнителем с отметкой Банка.

2.5. Клиент вносит в кассу Банка по приходному ордеру денежные средства на сумму, подлежащую переводу и получает в подтверждение оплаты приходный кассовый ордер с печатью «КАССА». Переводы без открытия банковского счета в иностранной валюте отражаются в реестре операций с наличной валютой и чеками.

2.6. За услугу по переводу денежных средств Банк взимает с клиента комиссию в соответствии с тарифами Банка.

Комиссия за перевод вносится в наличной форме в рублях Российской Федерации/иностранной валюте в кассу Банка по приходному кассовому ордеру

2.7. Банк обязан осуществить перевод соответствующей суммы Банку получателя средств для зачисления на счет лица, указанного клиентом в распоряжении на перевод иностранной валюты (валюты Российской Федерации) БОС, не позднее следующего рабочего дня за днем внесения клиентом наличных денежных средств в кассу Банка в целях перевода денежных средств БОС. Контроль за соблюдением указанного срока перевода денежных средств осуществляется посредством проверки в автоматизированной банковской системе сотрудником Банка. Банк не несет ответственности за правильность заполнения клиентом реквизитов получателя средств. В целях исполнения Приказа Минфина России от 12.11.2013 № 107н «Об утверждении Правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации», при переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации сотрудник Банка осуществляет контроль значений реквизитов распоряжений.

При переводе денежных средств в уплату единого налогового платежа сотрудник Банка осуществляет контроль значений реквизитов:

- ✓ Наименование плательщика - наименование Банка (филиала), осуществляющей перевод денежных средств и информация о клиенте - физическом лице, осуществляющем перевод: фамилия, имя, отчество (при его наличии), адрес регистрации по месту жительства или адрес регистрации по месту пребывания (при отсутствии у физического лица места жительства) физического лица либо ИНН физического лица. Для выделения информации о плательщике - физическом лице используется знак «//»;
- ✓ ИНН плательщика - ИНН клиента – физического лица, чья обязанность по уплате страховых взносов и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации исполняется. При отсутствии у клиента - физического лица ИНН в реквизите «ИНН» плательщика указывается ноль («0»)
- ✓ КПП плательщика - указывается ноль («0»);
- ✓ для платежей на бумаге: Наименование Банка получателя: ОТДЕЛЕНИЕ ТУЛА БАНКА РОССИИ//УФК по Тульской области, г Тула (для электронной платежке поле заполнится автоматически при внесении БИК банка получателя);
- ✓ БИК: 017003983;
- ✓ Номер счета: 40102810445370000059;
- ✓ Номер счета получателя: 03100643000000018500;
- ✓ ИНН/КПП получателя: 7727406020/770801001;

- ✓ Получатель платежа: Казначейство России (ФНС России);
- ✓ КБК: 18201061201010000510;
- ✓ ОКТМО: 0;
- ✓ Уникальный идентификатор платежа (УИН): 0 либо 20 знаков (цифр).
- ✓ В случае одновременного отсутствия у плательщика - физического лица ИНН и УИН, указывается идентификатор сведений о физическом лице в реквизите «108» (Номер документа, по которому перечисляете платеж) распоряжения. В качестве идентификатора сведений о физическом лице используется серия и номер документа, удостоверяющего личность.

Банк при приеме к исполнению распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации обеспечивает контроль наличия значений, количества и допустимости символов в реквизитах распоряжений с учетом требований нормативных правовых актов Российской Федерации. Контроль за соблюдением наличия значений, количества и допустимости символов осуществляется посредством автоматизированной банковской системы.

3. Особенности осуществления валютных операций по переводу денежных средств без открытия банковского счета физических лиц-резидентов

3.1. Физические лица-резиденты, в соответствии с Федеральным законом "О валютном регулировании и валютном контроле" № 173-ФЗ от 10.12.2003 (с учетом действующих ограничений, связанных со специальными экономическими мерами и мерами по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации), осуществляют переводы БОС для следующих валютных операций:

- 1) передача физическим лицом - резидентом валютных ценностей в дар Российской Федерации, субъекту Российской Федерации и (или) муниципальному образованию;
- 2) дарение валютных ценностей супругу и близким родственникам;
- 3) завещание валютных ценностей или получения их по праву наследования либо в качестве выгодоприобретателя наследственного фонда (статья 123.20-б Гражданского кодекса Российской Федерации);
- 4) приобретение и отчуждение физическим лицом - резидентом в целях коллекционирования единичных денежных знаков и монет;
- 5) получение физическими лицами - резидентами наличной иностранной валюты при оплате и (или) возмещении им юридическими лицами - резидентами расходов, связанных со служебными командировками за пределы территории Российской Федерации, а также погашение такими физическими лицами - резидентами юридическим лицам - резидентам неизрасходованных авансов, выданных в связи со служебными командировками за пределы территории Российской Федерации.
- 6) перевод иностранной валюты физическим лицом - резидентом из Российской Федерации в сумме, не превышающей размер, установленный действующими ограничениями;
- 7) перевод физическим лицом-резидентом в пользу нерезидента на территории Российской Федерации, получение физическим лицом - резидентом перевода без открытия банковского счета на территории Российской Федерации от нерезидента, осуществляемые в установленном Центральным банком Российской Федерации порядке с учетом действующих ограничений..

3.2. В случаях, описанных в подпунктах 1) - 6) п.3.1 данного порядка необходимо предоставление в Банк документов, являющихся основанием для перевода.

3.3. Общие условия осуществления переводов без открытия банковского счета описаны в разделе 2 настоящего Порядка.

4. Особенности осуществления операций по переводу денежных средств физических лиц-нерезидентов из Российской Федерации и по территории Российской Федерации без открытия банковского счета

4.1. Переводы БОС физическим лицом-нерезидентом иностранной валюты и валюты Российской Федерации в пользу нерезидента (физического и юридического лица) по территории Российской Федерации и за рубеж осуществляются с учетом действующих ограничений. Обосновывающие документы представляются при осуществлении операции на сумму свыше 1 000 000 рублей (эквивалентной сумме в иностранной валюте) или если операция подлежит обязательному контролю или целью осуществления операции является уклонение от процедур обязательного контроля.

4.2. Переводы БОС физическим лицом-нерезидентом на свой счет на территории Российской Федерации и на свой счет за рубежом иностранной валюты и валюты Российской Федерации осуществляются с учетом действующих ограничений, связанных со специальными экономическими мерами и мерами по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации.

4.3. При осуществлении переводов БОС физическим лицом-нерезидентом иностранной валюты и валюты Российской Федерации в пользу резидента необходимо соблюдение требований валютного законодательства каждой из сторон.

4.4. Общие условия осуществления переводов без открытия банковского счета описаны в разделе 2 настоящего Порядка.

5. Возвращенные переводы без открытия банковского счета на имя физического лица

Переводы, отправленные по поручению физических лиц без открытия банковского счета, могут быть возвращены по причине неверно указанных реквизитов получателя (закрытия счета получателя) или по причине неявки получателя за получением перевода. Условиям переводов отзыв распоряжения плательщиком не возможен.

В случае возврата перевода, отправленного по территории Российской Федерации, его сумма зачисляется на открываемый на имя клиента-отправителя лицевой счет балансового счета 40905 «Невыплаченные переводы», а перевода, отправленного из Российской Федерации физическим лицом - резидентом – на лицевой счет балансового счета 40912 «Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода» или 40913 «Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода от нерезидентов» - физическим лицом нерезидентом.

О возврате перевода необходимо уведомить физическое лицо-отправителя, используя сведения, указанные в ранее заполненном распоряжении на перевод денежных средств без открытия банковского счета, а также в случае необходимости, а, именно, при неявке клиента более 7 дней, отправить уведомление установленной формы (Приложение 5) по почте.

Повторное отправление возвращенных сумм осуществляется на основании нового распоряжения отправителя. При этом повторно взимается комиссия за перевод согласно утвержденным на дату осуществления перевода тарифам Банка, если перевод был возвращен не по вине Банка.

Повторное отправление перевода осуществляется со счета 40911 «Расчеты по переводам денежных средств», 40912 «Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода», 40913 «Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода от нерезидентов».

При желании физическое лицо может не отправлять повторно перевод и забрать денежные средства через кассу Банка по расходному кассовому ордеру.

При неявке клиента по истечении одного календарного месяца с момента его уведомления вернувшаяся сумма переносится на счет 47422 «Обязательства по прочим операциям».

Если клиента-отправителя не удалось найти или он по каким-либо причинам не получил возвращенные средства и не распорядился ими иным образом, то по истечении срока исковой давности с момента зачисления на счет 47422 возвращенная сумма перечисляется в доходы Банка.

6. Переводы, поступившие на имя физического лица

Суммы переводов, поступившие на имя физического лица без открытия счета по территории Российской Федерации, зачисляются на счет 40905 «Невыплаченные переводы», открываемый на имя каждого переводополучателя согласно сведениям, указанным в поступившем расчетном документе.

Для учета поступивших переводов в Российскую Федерацию физическим лицам – резидентам используется счет 40909 «Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств», физическим лицам – нерезидентам – 40910 «Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств нерезидентам», открываемые по каждому переводу.

Если в течение 30 календарных дней с даты поступления перевода клиент не явился за его получением, не востребованная сумма возвращается отправителю.

Выдача средств переводополучателю производится с учетом действующих ограничений, связанных со специальными экономическими мерами и мерами по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации, при предъявлении документа, удостоверяющего личность получателя, и заявления на получение банковского перевода без открытия банковского счета (Приложение 6, Приложение 7).

Заявление может не оформляться в случае, если в документе плательщика указаны паспортные данные и другие сведения, позволяющие точно идентифицировать личность получателя средств.

Выдача денежных средств производится по расходному кассовому ордеру.

Комиссия за выдачу поступившего перевода вносится физическим лицом-переводополучателем в кассу Банка по приходному кассовому ордеру согласно утвержденным тарифам.

При поступлении денежных средств своему клиенту Банк с целью выявления поступающих расчетных документов, не содержащих информацию о плательщике - физическом лице, фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), идентификационного номера налогоплательщика (при его наличии) либо адреса места жительства (регистрации) или места пребывания, о плательщике - юридическом лице: наименования, идентификационного номера налогоплательщика или кода иностранной организации Банк задерживает выполнение распоряжения контрагента до выяснения сведений о плательщике сроком на 5 рабочих дней. В случае невозможности получения запрошенных сведений Банк отказывает в выполнении поручения плательщика.

7. Заключительные положения

Настоящий Порядок вступает в силу с даты, указанной в приказе об утверждении Порядка.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, затрагивающего вопросы перевода денежных средств по поручению физических лиц без открытия счета, в настоящий Порядок вносятся соответствующие изменения и/или дополнения, а в случае необходимости – утверждается новая редакция Порядка.

До момента внесения таких изменений и/или дополнений настоящий Порядок действует в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.

Порядок осуществления операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте по переводу денежных средств из Российской Федерации и по территории Российской Федерации по поручению физических лиц без открытия банковского счета в ООО КБ «АРЕСБАНК»

**Приложение 1
К порядку осуществления операций в валюте
Российской Федерации и иностранной валюте по
переводу денежных средств из Российской Федерации
и по территории Российской Федерации по
поручению физических лиц без открытия
банковского счета в
ООО КБ «АРЕСБАНК»**

**РАСПОРЯЖЕНИЕ
на перевод денежных средств в иностранной валюте без открытия банковского счета**

" ____ " _____ г.

Я _____
(фамилия, имя, отчество физического лица-отправителя)

(документ, удостоверяющий личность: номер, серия, кем и когда выдан)

ИНН физического лица-отправителя _____,
Зарегистрирован (а) по адресу: _____,
Дата и место рождения _____
Прошу осуществить перевод в сумме _____
(сумма платежа цифрами и прописью)

_____ (наименование валюты) _____ (код валюты)
по следующим реквизитам: _____

Назначение платежа: _____
Для целей валютного законодательства РФ Я – РЕЗИДЕНТ / НЕРЕЗИДЕНТ .

Я подтверждаю, что настоящий перевод НЕ связан с осуществлением мной предпринимательской деятельности либо иных операций, в отношении которых валютным законодательством Российской Федерации установлен особый порядок проведения.

В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных» выражаю свое согласие оператору персональных данных ООО КБ «АРЕСБАНК», расположенному по адресу: Российская Федерация, 123112, г. Москва, ул. Тестовская, д.10, (далее «Банк») на обработку моих персональных данных, таких как: фамилия, имя, отчество, год, месяц, число, и место рождения, адрес регистрации, адрес фактического места жительства, номера личных телефонов, контактная информация, информация об идентификационном номере налогоплательщика, месте работы, должности, а также иной информации, относящейся к моей личности, необходимой для исполнения Банком своих функций, доступной либо ставшей известной в любой конкретный момент времени Банку. Также подтверждаю свое согласие на изготовление копий документов, подтверждающих вышеперечисленные персональные данные и в том числе документов, удостоверяющих личность. Подтверждаю, что, давая такое согласие, я действую своей волей и в своем интересе.

Согласие дается мною в целях осуществления Банком перевода денежных средств в иностранной валюте без открытия банковского счета.

Настоящее согласие предоставляется на осуществление любых действий в отношении моих персональных данных, которые необходимы для достижения указанных выше целей, включая, без ограничения: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничную передачу, а также осуществление любых иных действий с моими персональными данными с учетом действующего законодательства.

Мне известно, что обработка персональных данных осуществляется Банком на бумажных носителях (без использования средств автоматизации), в автоматизированной информационной системе при непосредственном участии человека.

Данное согласие на обработку персональных данных действует в течение сроков, установленных законодательством Российской Федерации для хранения документов, содержащих персональные данные или до момента государственной регистрации ликвидации или реорганизации Банка.

Настоящее согласие может быть отозвано мной в письменной форме. В этом случае Банк прекращает обработку персональных данных Клиента, а персональные данные подлежат уничтожению, если отсутствуют иные правовые основания для обработки, установленные законодательством РФ или документами Банка, регламентирующими вопросы обработки персональных данных.

Банк принимает на себя обязательство обеспечить конфиденциальность персональных данных Клиента и безопасность персональных данных Клиента при их обработке.

(ФИО и подпись физ.лица)

« ____ » _____ 20 __ г.

(ФИО и подпись физ.лица)

С Тарифами ООО КБ «АРЕСБАНК» по операциям физических лиц ознакомлен(а), считаю их для себя

обязательными. _____

Отметки банка:

Внесено на счет 409 _____

(сумма цифрами и прописью)

Осуществлен перевод на сумму: _____

(сумма перевода цифрами и прописью)

" ____ " _____ г.

сотрудника Банка

Место для штампа *подпись*

Приложение 2
К порядку осуществления операций
в валюте Российской Федерации и
иностранной валюте по переводу
денежных средств из
Российской Федерации и по
территории
Российской Федерации по поручению
физических лиц
без открытия банковского счета в
ООО КБ «АРЕСБАНК»

РАСПОРЯЖЕНИЕ № _____
на перевод денежных средств без открытия банковского счета

" ____ " _____ г.
Я, _____,
фамилия, имя, отчество перевододателя
Зарегистрирован (а) по адресу _____ тел. № _____
документ, удостоверяющий личность № _____,
выдан _____,
кем и когда
дата и место рождения _____ ИНН _____
прошу перевести денежные средства
в сумме: _____
сумма перевода цифрами и прописью
(_____) рублей _____ копеек

по следующим реквизитам:

БАНК _____
БИК _____ корреспондентский счет _____
ПОЛУЧАТЕЛЬ _____
ИНН (КИО) _____
КПП _____
Счет № _____
Назначение платежа _____

Бюджетные реквизиты:

КБК	ОКТМО	П	П	НД	НД	НП

Код (уникальный идентификатор платежа) _____

Для целей валютного законодательства РФ я – РЕЗИДЕНТ / НЕРЕЗИДЕНТ .

Я подтверждаю, что настоящий перевод НЕ связан с осуществлением мной предпринимательской деятельности либо иных операций, в отношении которых валютным законодательством Российской Федерации установлен особый порядок проведения.

В случае возврата перевода прошу уведомить меня:

- по тел. _____,
 по адресу _____,
 по электронному адресу _____.

С Тарифами ООО КБ «АРЕСБАНК» по операциям физических лиц ознакомлен(а), считаю их для себя обязательными.

ФИО и подпись перевододателя

Порядок осуществления операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте по переводу денежных средств из Российской Федерации и по территории Российской Федерации по поручению физических лиц без открытия банковского счета в ООО КБ «АРЕСБАНК»

В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных» выражаю свое согласие оператору персональных данных ООО КБ «АРЕСБАНК», расположенному по адресу: Российская Федерация, 123112, г. Москва, ул. Тестовская, д.10 на обработку моих персональных данных, таких как: фамилия, имя, отчество, год, месяц, число, и место рождения, адрес регистрации, адрес фактического места жительства, номера личных телефонов, контактная информация, информация об идентификационном номере налогоплательщика, месте работы, должности, а также иной информации, относящейся к моей личности, необходимой для исполнения Банком своих функций, доступной либо ставшей известной в любой конкретный момент времени Банку. Также подтверждаю свое согласие на изготовление копий документов, подтверждающих вышеперечисленные персональные данные и в том числе документов, удостоверяющих личность. Подтверждаю, что, давая такое согласие, я действую своей волей и в своем интересе.

Согласие дается мною в целях осуществления Банком перевода денежных средств в рублях без открытия банковского счета.

Настоящее согласие предоставляется на осуществление любых действий в отношении моих персональных данных, которые необходимы для достижения указанных выше целей, включая, без ограничения: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничную передачу, а также осуществление любых иных действий с моими персональными данными с учетом действующего законодательства.

Мне известно, что обработка персональных данных осуществляется Банком на бумажных носителях (без использования средств автоматизации), в автоматизированной информационной системе при непосредственном участии человека.

Данное согласие на обработку персональных данных действует в течение сроков, установленных законодательством Российской Федерации для хранения документов, содержащих персональные данные или до момента государственной регистрации ликвидации или реорганизации Банка.

Настоящее согласие может быть отозвано мной в письменной форме. В этом случае Банк прекращает обработку персональных данных Клиента, а персональные данные подлежат уничтожению, если отсутствуют иные правовые основания для обработки, установленные законодательством РФ или документами Банка, регламентирующими вопросы обработки персональных данных.

Банк принимает на себя обязательство обеспечить конфиденциальность персональных данных Клиента и безопасность персональных данных Клиента при их обработке.

(ФИО и подпись физ.лица)

ОТМЕТКИ БАНКА

Распоряжение проверено, принято к исполнению.

" ____ " ____ г.

Место для штампа _____
подпись сотрудника Банка

Приложение 3
К порядку осуществления операций
в валюте Российской Федерации и иностранной
валюте по
переводу денежных средств из
Российской Федерации и по территории
Российской Федерации по поручению физических
лиц без открытия банковского счета в ООО КБ
«АРЕСБАНК»

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

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. Для иностранных граждан:

паспорт иностранного гражданина;

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;

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.

Приложение 4
К порядку осуществления операций
в валюте Российской Федерации и иностранной
валюте по
переводу денежных средств из
Российской Федерации и по территории
Российской Федерации по поручению физических
лиц
без открытия банковского счета в ООО КБ
«АРЕСБАНК»

Типовые проводки по осуществлению операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте по переводу денежных средств из Российской Федерации и по территории Российской Федерации по поручению физических лиц (резидентов и нерезидентов) без открытия банковского счета.

В соответствии с Положением Банка России от 24.11.2022 № 809-П при учете операций по переводам денежных средств физических лиц без открытия банковского счета используются следующие балансовые счета:

- балансовый счет 40911 «Расчеты по переводам денежных средств». В аналитическом учете лицевые счета открываются по видам платежей.

балансовый счет 40905 «Невыплаченные переводы», балансовый счет 40909 «Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств», балансовый счет 40910 «Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств нерезидентам», балансовый счет 40912 «Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода» и балансовый счет 40913 «Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода от нерезидентов». При открытии счетов для осуществления переводов с использованием платежной системы в аналитическом учете лицевые счета открываются по видам платежных систем. При открытии прочих счетов в аналитическом учете лицевые счета открываются по каждому переводу.

Типовые проводки при осуществлении переводов по поручению физических лиц без открытия банковского счета с привлечением банковских платежных агентов приведены в Порядке работы с платежными агентами и поставщиками в ООО КБ «АРЕСБАНК».

1. Переводы без открытия банковского счета в валюте Российской Федерации по территории Российской Федерации:

- Взнос денежных средств клиентом для перевода

Дт 20202 / Кт 40911

- Перевод денежных средств

Дт 40911 / Кт 30102, (30301-для Филиалов), 40701-03, 40802, 40817, 40820

2. Переводы без открытия банковского счета из Российской Федерации в валюту Российской Федерации и иностранной валюте физических лиц - резидентов и нерезидентов:

- Взнос денежных средств клиентом для перевода

Дт 20202 / Кт 40912 (40913)

- Перевод денежных средств

Дт 40912 (40913) / Кт 30110, 30114, (30301-для Филиалов), 30102,

3. Оплата комиссии по переводу:

- при внесении комиссии в наличной форме в рублях Российской Федерации/иностранной валюте в кассу Банка

Дт 20202 / Кт 70601

4. Учет сумм возвращенных переводов физическим лицам без открытия банковского счета:

- зачисление поступивших сумм на счета невыплаченных переводов
Дт 30102 / Кт 40905 – при переводах по территории Российской Федерации
Дт 30102,30110,30114 (30302-для Филиалов) / Кт 40912(40913) - при переводах из Российской Федерации
- повторное отправление возвращенного перевода
Дт 40905 / Кт 40911
Дт 40911 // Кт 30102,(30301-для Филиалов),40701-03,40802, 40817, 40820
Дт 40912 (40913) / Кт 30102,30110,30114 (30301-для Филиалов)
- получение суммы возвращенного перевода через кассу Банка
Дт 40905 (40912,40913) / Кт 20202
- при не востребовании клиентом перевода в течении установленного срока
Дт 40905 (40912,40913) / Кт 47422

5. Учет сумм переводов, поступивших на имя физического лица:
в валюте Российской Федерации по территории Российской Федерации

- поступление суммы перевода
Дт 30102 / Кт 40905
 - выплата денежного перевода физическому лицу через кассу Банка
Дт 40905 / Кт 20202
- в Российскую Федерацию в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации**
- поступление суммы перевода
Дт 30102,30110, 30114 (30302-для Филиалов) / Кт 40909 (40910)
 - выплата денежного перевода физическому лицу через кассу Банка
Дт 40909 (40910) / Кт 20202
 - оплата комиссии физическим лицом за получение поступившего перевода через кассу
Банка
Дт 20202 / Кт 70601
 - возврат поступивших сумм денежных переводов при неявке получателя в установленный срок либо отсутствии документа, удостоверяющего личность, банку - отправителю платежа:
Дт 40905 (40909,40910) / Кт 30102 (30110,30114,30302-для Филиалов).

Приложение 5

К порядку осуществления операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте по переводу денежных средств из Российской Федерации и по территории Российской Федерации по поручению физических лиц без открытия банковского счета в ООО КБ «АРЕСБАНК»

ООО КБ «АРЕСБАНК»

Уведомление

Уважаемый(ая) _____!
Ф.И.О. клиента

Сообщаем, что Ваш перевод, отправленный согласно Заявлению от "___" _____ 20__ г. на сумму _____ был возвращен банком-получателем.
Просим Вас прийти в ООО КБ «АРЕСБАНК», расположенный по адресу: _____, для повторного отправления либо для возврата Вам денежных средств.

Режим работы БАНКА:

Контактные телефоны:

"___" _____ 20__ г.

Руководитель _____
Ф.И.О. Подпись

Приложение 6
К порядку осуществления операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте по переводу денежных средств из Российской Федерации и по территории Российской Федерации по поручению физических лиц без открытия банковского счета в ООО КБ «АРЕСБАНК»

Руководителю ООО КБ
«АРЕСБАНК»

(Ф.И.О. руководителя)
от клиента _____
(Ф.И.О. полностью)

Документ: _____

Адрес _____

ИНН _____

Заявление
на выдачу перевода денежных средств
без открытия банковского счета

Прошу выдать денежные средства в сумме _____ руб. _____ коп.
(сумма цифрами)

_____ руб. _____ коп,
(сумма прописью)

поступившие в мой адрес " __ " _____ 20__ г.

от _____
(Ф.И.О. или наименование отправителя)

Назначение платежа: _____

Дата " __ " _____ 20__ г. _____ / _____ /
(подпись) (расшифровка подписи)

Приложение 7

К порядку осуществления операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте по переводу денежных средств из Российской Федерации и по территории Российской Федерации по поручению физических лиц без открытия банковского счета в ООО КБ «АРЕСБАНК»

Заявление
на получение перевода в иностранной валюте без открытия
текущего валютного счета

Я, _____
(фамилия, имя, отчество физического лица-получателя)

_____ (документ, удостоверяющий личность: номер, серия, кем и когда выдан)
ИНН физического лица-получателя _____
проживающий (ая) по адресу: _____
Прошу выдать мне наличными перевод в сумме _____

_____ (сумма перевода цифрами и прописью) _____ (наименование валюты) _____ (код валюты)
полученный от _____

_____ (наименование контрагента-отправителя)

Цель перевода: _____

Подтверждаю, что совершаемая валютная операция не связана с осуществлением предпринимательской деятельности
« ____ » _____ 20 ____ г. _____
(ФИО и подпись физ.лица)

Отметки банка:

Выдано со счета _____
в сумме: _____

_____ (сумма прописью)

" ____ " _____ г.

Место для штампа

_____ *подпись сотрудника Банка*

