

УТВЕРЖДАЮ
Председатель Правления
АО «НДБанк»

И/И /И.Д. Серняев

Приказ №99 от «21» апреля 2025г.

**Порядок и условия осуществления операций
по переводу денежных средств из Российской Федерации
по поручению физических лиц без открытия банковского счета
в АО "НДБанк"**

г. Москва, 2025 г.

1. Настоящий порядок разработан в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на основании Федерального закона Российской Федерации от 10.12.2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»; Инструкции Банка России от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»; Указания Банка России от 30.03.2004 N 1412-У "Об установлении суммы перевода физическим лицом - резидентом из Российской Федерации без открытия банковских счетов"; Положения Банка России от 29.06.2021 N 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»; Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ), Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе", "Гражданского кодекса Российской Федерации".

2. Настоящий порядок не распространяется на переводы, осуществляемые физическими лицами - индивидуальными предпринимателями.

3. Физические лица, резиденты и нерезиденты, осуществляют переводы наличной иностранной валюты, а также валюты Российской Федерации при предъявлении документа, удостоверяющего личность.

4. Без открытия банковского счета осуществляются операции по переводу денежных средств физических лиц, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в пользу физических и юридических лиц.

5. Физическое лицо – резидент имеет право перевести денежные средства из Российской Федерации без открытия банковского счета в пользу иных физических лиц - резидентов на их счета, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в сумме, не превышающей в течение одного операционного дня сумме, равной в эквиваленте 5 000 долларов США по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления перевода без открытия банковского счета.

Ограничения по переводам денежных средств без открытия банковских счетов (размер минимальной и максимальной суммы перевода; ограничения, связанные с получением перевода денежных средств на территории иностранного государства) установлены законодательством Российской Федерации и (или) законодательством иностранного государства (для трансграничного перевода денежных средств).

6. Резиденты могут осуществлять переводы денежных средств без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг, за исключением приема таких электронных средств платежа для переводов денежных средств без открытия банковского счета на территории Российской Федерации в целях оплаты товаров (работ, услуг), результатов интеллектуальной деятельности, а также операций с использованием таких электронных средств платежа для переводов денежных средств без открытия банковского счета, связанных с осуществлением внешнеторговой деятельности и (или) договорами займа.

Установленные ограничения приема электронных средств платежа, предоставленных резидентам иностранными поставщиками платежных услуг, для переводов денежных средств без открытия банковского счета в целях оплаты товаров (работ, услуг), результатов интеллектуальной деятельности, не распространяются на платежные карты, предоставленные в соответствии с правилами иностранной платежной системы.

7. Нерезиденты вправе без ограничений осуществлять между собой на территории Российской Федерации переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов, расчеты в наличной иностранной валюте или валюте Российской Федерации с учетом предельного размера наличных расчетов, предусмотренного законодательством Российской Федерации, а также осуществлять переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов с территории Российской Федерации.

Федерации и получать на территории Российской Федерации переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов.

8. Банк осуществляет перевод денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа, посредством:

- приема наличных денежных средств, распоряжений плательщиков - физических лиц и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;
- приема наличных денежных средств, распоряжений плательщиков - физических лиц и выдачи наличных денежных средств получателям средств - физическим лицам;
- приема наличных денежных средств, распоряжений плательщиков - физических лиц и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств;
- уменьшения остатка электронных денежных средств плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;
- уменьшения остатка электронных денежных средств плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств.

9. На основании распоряжения Клиента, в том числе в виде заявления, или договора с ним Банк может составлять распоряжение и осуществлять разовый перевод денежных средств получателю средств без открытия банковского счета плательщику, в том числе использующему электронное средство платежа, в определяемой плательщиком сумме в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных распоряжением или договором условий.

10. При приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе, составленного физическим лицом в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, Банк проверяет наличие собственноручной подписи.

11. Достаточность денежных средств по принятым к исполнению распоряжениям в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета определяется Банком исходя из суммы предоставленных Клиентом наличных денежных средств.

12. При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, Банк принимает распоряжение к исполнению и незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения представляет отправителю распоряжения экземпляр распоряжения на бумажном носителе или документ составленный Банком на бумажном носителе, подтверждающий прием распоряжения к исполнению, с проставлением даты приема и отметок Банка, включая подпись уполномоченного лица Банка.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, Банк не принимает распоряжение к исполнению и незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения возвращает его отправителю распоряжения.

13. Исполнение распоряжения на бумажном носителе, переданного плательщиком в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета на банковский счет получателя средств, подтверждается Банком плательщику и получателю средств в соответствии с требованиями Положения осуществления переводов денежных средств. В соответствии с договором исполнение распоряжения на бумажном носителе, переданного плательщиком в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета на банковский счет получателя средств, может подтверждаться Банком при передаче экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе или извещением. При этом, могут одновременно подтверждаться прием к исполнению распоряжения на бумажном носителе и его исполнение.

14. Исполнение распоряжения на бумажном носителе, переданного плательщиком в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета с выдачей наличных денежных средств получателю средств - физическому лицу, подтверждается Банком:

- плательщику в соответствии с пунктом 13 настоящего Порядка. В соответствии с договором исполнение распоряжения на бумажном носителе, переданного плательщиком в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета с выдачей наличных

денежных средств получателю средств - физическому лицу, подтверждается Банком в соответствии настоящим Порядком;

- получателю средств - физическому лицу посредством представления извещения на бумажном носителе с указанием реквизитов плательщика, получателя средств, суммы перевода, даты исполнения, отметок Банка, включая подпись уполномоченного лица Банка либо его идентификатор, а также с указанием иной информации, установленной Банком. При выдаче наличных денежных средств на экземпляре документа Банка проставляется собственноручная подпись получателя средств.

15. Исполнение распоряжения, подтверждается не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения.

16. Переводы денежных средств без открытия банковских счетов осуществляются Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем приема распоряжения и предоставления наличных денежных средств от Клиента.

Переводы денежных средств без открытия банковских счетов на счета, входящие в состав единого казначейского счета, открытые Федеральному казначейству в Банке России, осуществляются Банком в срок не более одного рабочего дня, следующего за днем предоставления Клиентом наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

17. Прием распоряжений осуществляется только после прохождения полной идентификации физических лиц. Для прохождения идентификации предоставляются документы, которые являются удостоверяющими личность в соответствии с законодательством Российской Федерации:

17.1. 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;

17.2. для иностранных граждан:

17.3. паспорт иностранного гражданина 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;

17.4. 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.

Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).

Сведения, указанные в пунктах 17.2 и 17.3, 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 международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации.

18. При осуществлении переводов без открытия банковского счета взимается комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка или заключенными Договорами.

19. Комиссия за перевод денежных средств может быть оплачена как в иностранной валюте, так и в валюте Российской Федерации по курсу Банка России на день проведения операции.

20. При возврате денежных средств в Банк средства подлежат возврату физическому лицу в пределах возвращенной суммы. Комиссия, уплаченная Банку Клиентом за осуществление банковского перевода в случае его возврата Клиенту, возмещению не подлежит.

21. Клиент имеет право отозвать свое распоряжение о переводе денежных средств до наступления безотзывности перевода, при этом безотзывность перевода денежных средств наступает с момента предоставления Клиентом наличных денежных средств в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета. Исполненное Банком распоряжение Клиента по переводу денежных средств без открытия банковского счета не подлежит отмене. Возврат денежных средств осуществляется обращением Клиента непосредственно к Получателю денежных средств.

22. Банк не несет ответственности за правильность и полноту указанных Клиентом реквизитов в заявлении на перевод денежных средств.

23. В случае если отсутствует подтверждение окончания перевода (денежные средства не зачислены на банковский счет организации, физического лица – получателя переводов денежных средств), претензии предъявляются Клиентом путем личного обращения в подразделение Банка, осуществившее прием денежных средств для их последующего перевода. При этом Клиентом предъявляются подлинные экземпляры распоряжения и приходного кассового ордера с отметкой Банка.

По факту обращения Клиента проводится служебная проверка/розыск платежа. На основании проведенного расследования по факту претензии до Клиента доводится результат в установленный законодательством срок.