



АО «Экономбанк»

Настоящие Порядок и условия действительны на дату совершения перевода

Порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств без открытия банковских счетов по поручению физических лиц¹

1. АО «Экономбанк» (далее – Банк) в соответствии с действующим законодательством РФ осуществляет переводы денежных средств в валюте Российской Федерации без открытия банковского счета по распоряжениям физических лиц (далее – Клиент), в пользу юридических и физических лиц (далее – Получатель).

2. Операции по переводу денежных средств без открытия банковского счета осуществляются на основании распоряжения на перевод по форме, установленной банком.

Распоряжение может быть оформлено следующим способом:

- в виде поручения на банковский перевод (на бланке установленной формы или по форме, установленной получателями средств по согласованию с Банком);
- в виде заявления на выплату/отправление перевода (на бланке установленной формы).

Дата, указанная в заявлении, должна соответствовать дате поступления указанного распоряжения в Банк.

3. **Физическое лицо – резидент** осуществляет переводы **валюты Российской Федерации:**

- На территории Российской Федерации
 - Резиденту / нерезиденту – без ограничений;
- Из Российской Федерации
 - в пользу резидента или нерезидента (за исключением, если перевод осуществляется на счет российского должностного публичного лица (далее РДПЛ))² в размере, не превышающем в эквиваленте 5 000 долларов США, определяемом 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 Российской Федерации без открытия банковского счета в течение одного операционного дня не должна превышать сумму, установленную настоящим абзацем. Ограничение суммы переводов в календарный месяц устанавливается Банком России (информация размещается на официальном сайте Банка России в сети интернет <https://www.cbr.ru/>)

4. **Физическое лицо – нерезидент** имеет право перевести **валюту Российской Федерации:**

- На территории Российской Федерации
 - резиденту / нерезиденту – без ограничений.
- Из Российской Федерации
 - в пользу резидента или нерезидента (за исключением, если перевод осуществляется на счет РДПЛ)³ – с учетом ограничений, установленных Банком

¹ Согласно Федеральному закону от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» до клиентов в доступной для них форме доводятся сведения об условиях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемой формы безналичных расчетов.

² В соответствии с Федеральным законом от 07.05.2013 № 79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами».

России (размещаемых на официальном сайте Банка России в сети интернет <https://www.cbr.ru/>)

- 5.** Перевод осуществляется в срок не более трех рабочих дней со дня предоставления Клиентом в Банк распоряжения на перевод денежных средств. Перевод денежных средств на банковские счета, входящие в состав единого казначейского счета, осуществляется в срок не более одного рабочего дня, следующего за днем предоставления плательщиком распоряжения на перевод.
- 6.** Клиент оплачивает услугу по осуществлению переводов денежных средств без открытия банковского счета в размере и порядке, предусмотренных тарифами, действующими в Банке на момент осуществления перевода и размещенными на информационных стендах Банка в местах обслуживания клиентов АО «Экономбанк» и на сайте Банка по адресу: www.econombank.ru.
- 7.** При проведении операций перевода без открытия счета в случае заключенного договора с организацией – получателем денежных средств, брендовым переводом, согласием Клиента с порядком и условиями осуществления физическими лицами переводов, а также с тарифами Банка в части предоставления данной услуги является факт внесения денежных средств в кассу банка.
- 8.** В качестве подтверждения приема распоряжения на перевод денежных средств Банк выдает Клиенту (его представителю) документ (чек оплаты), с указанием реквизитов, предусмотренных действующим законодательством (в том числе наименования плательщика, получателя средств, банков, суммы перевода, назначения платежа, а также может быть указана иная информация, установленная Банком или получателем средств по согласованию с Банком).
- 9.** Условия и сроки возврата/отзыва перевода определяются с учетом внутренних правил банка Получателя, а также законодательства Страны Получателя перевода. Комиссия, уплаченная Банку отправителем перевода, в случае его возврата Клиенту в отсутствие вины Банка возврату не подлежит, при отзыве перевода по инициативе Клиента без уважительных на то причин, Клиент возмещает Банку связанные с этим расходы.
- 10.** Клиент конфиденциально сообщает Получателю сведения, необходимые для получения перевода с учетом внутренних правил банка Получателя, а также законодательства Страны Получателя перевода.
- 11.** Банк не несет ответственность за правомерность и своевременность исполнения обязательств банком – получателем, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.
- 12.** Банк принимает претензии для разрешения вопросов и урегулирования спорных ситуаций, возникших при осуществлении перевода по распоряжению Клиента – физического лица, в любом офисе Банка (в часы работы офиса), по телефону Колл – центра АО «Экономбанк» 8-800-100-13-19, через сайт Банка: www.econombank.ru. Срок подачи претензий по спорным ситуациям три года с даты осуществления операции по переводу денежных средств.
- 13.** При осуществлении переводов денежных средств по распоряжениям физических лиц без открытия банковского счета денежные средства не подлежат страхованию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

