

ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРЕВОДАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

в соответствии с Методическими рекомендациями по повышению прозрачности и обеспечению доступности информации о переводах денежных средств без открытия банковских счетов
(утв. Банком России 02.04.2019 № 10-МР)

С информацией о порядке и условиях осуществления переводов денежных средств физическими лицами без открытия банковского счета, а также действующими Тарифами на услуги АО «Экономбанк» для физических лиц (далее – Тарифы) можно ознакомиться на информационных стендах в подразделениях Банка и на сайте Банка: <https://economybank.ru>.

Переводы без открытия банковского счета осуществляются:

- в индивидуальном порядке на основании самостоятельно предоставленных Плательщиком реквизитов для перевода;
- в порядке, согласованном Банком с получателем денежных средств, на основании заявления Плательщика, предоставленного и/или согласованного с получателем;
- через устройства самообслуживания;
- с использованием Платежных систем «Золотая Корона» и «Юнистрим».

Перевод денежных средств в индивидуальном порядке, либо в порядке, согласованном Банком с получателем денежных средств производится в рублях РФ через все подразделения и устройства Банка, в которых осуществляется прием и обработка переводов, в том числе офисы, пункты банковских платежных агентов, интернет-банкинг и др. Переводы осуществляются исключительно на счета, открытые в Банке или в других кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации и имеющих корреспондентский счет, открытый в подразделении Банка России.

Прием денежных средств для перевода через систему «Золотая Корона» производится в рублях РФ, перевод осуществляется с выдачей наличных в пунктах обслуживания платежной системы, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом. Точную информацию о перечне субъектов Российской Федерации, перечне иностранных государств и соответствующих населенных пунктах, в которых может быть осуществлена выдача получателю наличных денежных средств, Вы можете получить по круглосуточному телефону или на сайте платежной системы «Золотая Корона»: + 7 (495) 96 00 555 или <https://koronapay.com/>

Прием денежных средств для перевода через платежную систему «Юнистрим» производится в рублях РФ, перевод осуществляется с выдачей наличных в пунктах обслуживания платежной системы, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом. Точную информацию о перечне субъектов Российской Федерации, перечне иностранных государств и соответствующих населенных пунктах, в которых может быть осуществлена выдача получателю наличных денежных средств, Вы можете получить по круглосуточному телефону или на сайте платежной системы «Юнистрим»: 8(800) 333-22-44 или <https://unistream.ru/locations>

Услуги по отправке и (или) выплате переводов денежных средств без открытия банковских счетов физическим лицам доступны во всех офисах Банка. Полный список адресов, а также сведения о режиме работы офисов размещены на сайте Банка: <https://economybank.ru> и в самих офисах.

Перечень документов (сведений), представляемых Клиентом при осуществлении перевода денежных средств:

Для отправки перевода плательщик предоставляет в Банк следующую информацию:

- фамилия, имя и отчество (при наличии) плательщика;
- адрес места регистрации (пребывания) плательщика;
- контактный номер телефона плательщика;
- фамилию, имя и отчество (при наличии) получателя;
- контактный номер телефона получателя;
- направление (страну) получения перевода;
- сумму и валюту перевода;
- для перевода на банковский счет - номер счета и реквизиты банка получателя;
- иные сведения, сведения, предусмотренные Правилами (Условиями) Банка и (или) платежной системы и необходимые для осуществления перевода.

Для получения перевода наличными получатель предоставляет в Банк следующую информацию:

- фамилия, имя и отчество (при наличии) получателя;
- фамилия, имя и отчество (при наличии) отправителя;
- страна отправления перевода;
- сумма к выплате;
- контрольный (идентификационный) номер перевода.

Для отправки (получения) перевода отправитель (получатель) представляет в Банк документ, удостоверяющий личность:

Документами, удостоверяющими личность, для граждан РФ являются:

- паспорт гражданина РФ;
- 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;

Документом, удостоверяющим личность, для иностранных граждан является:

- паспорт иностранного гражданина.

Документом, удостоверяющим личность, для лиц без гражданства:

- разрешение на временное проживание, вид на жительство в РФ;
- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором РФ в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином РФ или о приеме в гражданство РФ;
- удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории РФ.

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.

Клиент, являющийся иностранным гражданином или лицом без гражданства, дополнительно представляет в Банк данные одного из следующих документов, подтверждающих право на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если законодательством РФ предусмотрена необходимость наличия указанного документа):

- вид на жительство;
- разрешение на временное проживание;
- виза;
- иной документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации в соответствии с законодательством РФ;
- данные миграционной карты в случае отсутствия других документов.

Все документы, на основании которых осуществляется идентификация Клиента, Представителя Клиента, должны быть действительными на дату их предъявления в Банк, предъявляются оригиналы документов или надлежащим образом заверенные копии документов. В случае представления надлежащим образом заверенных копий документов Банк вправе потребовать представления оригиналов соответствующих документов для ознакомления.

При осуществлении переводов Банк вправе запросить документы – основания для перевода.

Документы, составленные на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык. Перевод должен быть заверен нотариально или в консульстве иностранного государства на территории России, или в консульстве Российской Федерации на территории соответствующего иностранного государства.

Требование о представлении кредитной организации документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность физического лица, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, виза, миграционная карта).

Сведения о сроках осуществления перевода денежных средств

Перевод осуществляется в срок не более трех рабочих дней со дня предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета. 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 наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета. Предоставление получателю денежных средств может быть осуществлено путем зачисления перевода на банковский счет получателя или выплаты получателю перевода без открытия банковского счета.

Информация об условиях предоставления дополнительных услуг при осуществлении перевода денежных средств, а также размере вознаграждения за указанные дополнительные услуги.

При отправке переводов, Банк может оказывать Клиенту содействие в розыске сумм и/или уточнении платежных распоряжений по переводам, не зачисленным на счета получателей. За указанные услуги Клиент оплачивает Банку комиссионное вознаграждение согласно Тарифам Банка.

Порядок отзыва плательщиком распоряжения на перевод денежных средств и порядок возврата плательщику переведенных денежных средств.

Отзыв распоряжения на перевод в рамках платежной системы Банка России возможен до наступления безотзывности перевода. Безотзывность перевода наступает с момента предоставления Клиентом наличных денежных средств в целях перевода (внесения денежных средств в кассу Банка).

Внесение изменений в реквизиты или возврат перевода в рамках платежных системы «Золотая Корона» и «Юнистрим» возможны до момента выдачи получателю путем подачи отправителем в банк плательщика соответствующего заявления (об изменении реквизитов перевода /о расторжении договора и возврате денежных средств соответственно). Более подробную информацию можно уточнить в сети по адресу Платежных систем в сети Интернет <https://koronapay.com/>, <https://unistream.ru/>

Работа с возвращенными переводами.

Переводы, отвергнутые кредитными организациями, в которых открыт счет получателя, в связи с указанием неверных реквизитов, подлежат возврату отправителю.

Выдача денежных средств Клиенту по возвращенному переводу производится наличными на основании заявления на возврат суммы перевода, подписанного Клиентом. Вместе с заявлением на возврат суммы перевода Клиент должен предъявить документ, удостоверяющий личность, а также оригинал платежного документа. В случае утери платежных документов Клиент отражает информацию об их утере в заявлении на возврат суммы перевода. Представитель Клиента, дополнительно предоставляет документ, подтверждающий его полномочия, в котором указана возможность получения им возвращенных денежных средств, принадлежащих Клиенту.

Клиент может повторно отправить возвращенный перевод по верным реквизитам предоставив соответствующее заявление. За услуги Клиент оплачивает Банку комиссионное вознаграждение согласно Тарифам Банка.

Платежи, исполненные в режиме on-line, Клиентам не возвращаются, все возвраты либо внесение уточнений в такие переводы производятся непосредственно при прямом обращении Клиента к провайдеру.

К организациям, которые самостоятельно возвращают Клиенту переводы, без участия банка относятся: ООО «Областной центр услуг и информации» ИНН 6453113356, ООО «Областная Информационная Служба» ИНН 6453120219, Фонд капитального ремонта, а также организации, в адрес которых принимаются переводы за услуги хранения на спец. стоянках.

Бюджетные платежи возвращаются только организацией-получателем непосредственно плательщику в соответствии с 12 главой Налогового кодекса РФ.

Оформление заявлений Клиентов.

В тексте заявления Клиент (Представитель Клиента) указывает:

- ФИО;
- данные документа, удостоверяющего личность;
- контактный телефон, адрес регистрации (места жительства);
- сумму перевода (без учета комиссии);
- наименование получателя перевода;
- причину внесения уточнений в данные перевода / причину возврата перевода;
- личную подпись;
- дату составления обращения, претензии, жалобы;
- предпочтительный способ получения ответа (телефонный звонок, письменный ответ, электронная почта, ответ не требуется).

При предоставлении заявления на возврат перевода Клиент предоставляет оригиналы платежных документов, которые остаются в Банке.

При предъявлении заявления на внесение изменений в перевод Клиент предоставляет оригиналы платежных документов, для снятия копий. Оригиналы платежных документов возвращаются Клиенту после снятия копий.

Порядок подачи и рассмотрения жалоб, претензий, обращений.

Жалобы, претензии и обращения от Клиентов принимаются в следующих формах:

- письменное заявление, оформленное в подразделении Банка или отправленного по почте;
- звонок в Колл-центр Банка по телефону: 8-800-100-1319 (звонок по России бесплатно);
- обращение через сайт Банка: www.econombank.ru.

Срок рассмотрения жалоб, претензий, обращений, поступивших в Банк в любой форме, составляет не более 15 рабочих дней.

Информация о возможных рисках получения несанкционированного доступа к сведениям, предоставляемым плательщиком получателю в целях получения перевода денежных средств, и рекомендуемых мерах по их снижению.

Реквизиты и любые иные сведения о переводе денежных средств являются конфиденциальной информацией и не должны сообщаться отправителем третьим лицам за исключением получателя. Передавайте получателю информацию о переводе, необходимую для его получения, только по проверенным каналам связи.

Сведения о размере минимальной и максимальной сумм перевода.

Максимальная сумма переводов, отправляемых резидентом РФ за рубеж в течение одного операционного дня, составляет—сумму, эквивалентную 5 000 долларам США, определяемую с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату отправки перевода. Ограничение суммы переводов в календарный месяц устанавливается Банком России (информация размещается на официальном сайте Банка России в сети интернет <https://www.cbr.ru/>)

Правилами платежных систем, представленных в Банке, могут быть установлены иные ограничения в части осуществления перевода денежных средств в соответствии с требованиями национального законодательства страны получателя. Информация о таких ограничениях размещена на официальных сайтах Платежных систем: <https://koronapay.com/>, <https://unistream.ru/>

АО «Экономбанк» контролирует сумму переводов, которые получает Клиент по всем Платежным системам. Одному Клиенту в день можно получить не больше 3-х переводов по любым Платежным системам на общую сумму до 200 000 рублей (эквивалент в иностранной валюте) или не более одного перевода в неделю на сумму от 200 000 рублей (эквивалент в иностранной валюте).

В банке получателя могут устанавливаться дополнительные ограничения по сумме перевода. Сведения о таких ограничениях рекомендуется заранее уточнить непосредственно в пункте выдачи.

Информация о размере и порядке взимания вознаграждения при осуществлении перевода денежных средств.

За услугу по отправке денежных средств в индивидуальном порядке, либо в порядке, согласованном Банком с получателем Клиент оплачивает Банку комиссионное вознаграждение согласно Тарифам Банка, которые размещаются в местах обслуживания Клиентов и на официальном сайте Банка в сети «Интернет» <https://economybank.ru>.

Сведения о размере перевода денежных средств с учетом взимаемого вознаграждения.

Для осуществления перевода отправитель вносит денежные средства в кассу Банка с учетом платы за перевод, за исключением случаев, когда плата за перевод не взимается с плательщика в соответствии с правилами платежной системы, требованиями законодательства РФ, и договорными взаимоотношениями с получателем средств.

Внесение денежных средств оформляется двумя приходными кассовыми ордерами:

- на сумму перевода;
- на сумму комиссии Банка.

Сведения об ограничениях в части осуществления перевода денежных средств в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также связанных с получением перевода денежных средств на территории иностранного государства.

При осуществлении переводов денежных средств Банк руководствуется действующим законодательством РФ и нормативными документами ЦБ РФ, Правилами Платежных Систем в том числе, но не ограничиваясь:

- Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Положение Банка России от 29.06.2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;
- Положение Банка России от 15.10.2015 N 499-П «Об идентификации кредитными организациями Клиентов, представителей Клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

При отправке переводов в рамках платежных систем «Золотая Корона» и «Юристрим» в соответствии с правилами платежных систем, Банк вправе отказать в осуществлении операций отправления и выдачи перевода.

Реквизиты банка

Полное наименование:

Акционерное общество «Акционерно-коммерческий банк реконструкции и развития «Экономбанк»

Краткое наименование: АО «Экономбанк»

Лицензия: Генеральная лицензия Банка России №1319 от 30 сентября 2015 года

Юридический адрес: Россия, 410031, г. Саратов, ул. им. Радищева А.Н., зд. 28, стр. 1

Почтовый адрес: Россия, 410031, г. Саратов, ул. им. Радищева А.Н., зд. 28, стр. 1

Платежные реквизиты:

корреспондентский счет 30101810100000000722 в Отделении Саратов

ИНН 6450013459, БИК 046311722, КПП 645001001,

ОГРН 1026400002067, дата внесения записи - 06.09.2002

Контакты:

Телефон: 8 (8452) 27-24-75

Факс: 8 (8452) 27-75-07

E-mail: mail@econombank.ru