

**Порядок и условия осуществления подразделениями  
РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное  
общество) переводов денежных средств в валюте Российской Федерации без открытия  
банковских счетов на основании распоряжений физических лиц**

1. В настоящем Порядке и условиях осуществления подразделениями РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество) переводов денежных средств в валюте Российской Федерации без открытия банковских счетов на основании распоряжений физических лиц (далее – Порядок) используются следующие определения и сокращения:

**Банк** – РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество);

**Безотзывность** – характеристика Перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении Перевода денежных средств без открытия банковского счета (далее – Распоряжение) в определенный момент времени;

**Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента – физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо;

**Выгодоприобретатель** – лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Плательщик, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом;

**Извещение/Квитанция** – форма Распоряжения, оформленного на бумажном носителе, установленная Банком;

**Мобильное приложение** – версия Системы «Интернет-банк» для Мобильных устройств на системах iOS и Android (с установленной версией программного обеспечения не менее 1.8), доступная для установки на официальных интернет-порталах компаний Galaxy.Apps, Yandex.Store и др.

**Перевод денежных средств (далее – Перевод)** – действия Банка в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению Получателю денежных средств Плательщика;

**Плательщик** – физическое лицо, на основании Распоряжения которого Банк осуществляет Перевод;

**Получатель** – юридическое лицо/физическое лицо/индивидуальный предприниматель, получающие денежные средства Плательщика на счета, открытые в кредитных организациях;

**Распоряжение** – распоряжение Плательщика об осуществлении Перевода без открытия банковского счета;

**Тарифы** – Тарифы комиссионного вознаграждения за услуги, оказываемые физическим лицам подразделениями РНКБ Банк (ПАО), утвержденные решением Правления Банка (Протокол от 28.04.2014 № 32).

**Электронная подпись (далее – ЭП)** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. Информация в электронной форме, подписанная ЭП, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью и заверенному печатью, при соблюдении условий, установленных статьей 6 Федерального закона от

06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи». При использовании ЭП в печатных формах в ПО АБС отражается аббревиатура «ЭП».

2. Банк осуществляет Переводы в соответствии Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и нормативными актами Банка России на основании Распоряжений.

3. Прием Распоряжений осуществляется в подразделениях Банка независимо от места жительства Плательщика и местонахождения кредитной организации, в которой открыт банковский счет получателя средств.

4. Распоряжение может быть принято Банком к исполнению при условии сообщения Плательщиком в любой форме реквизитов, необходимых для осуществления Перевода, в соответствии с Приложением № 1 Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

5. Распоряжение может быть оформлено как на бумажном носителе, так и в электронном виде.

6. Распоряжение, оформляемое на бумажном носителе, составляется по формам Квитанции/Извещения.

7. Оформление Распоряжения в электронном виде возможно в случае заключения между Банком и Плательщиком Соглашения об осуществлении электронного документооборота при банковском обслуживании физических лиц в подразделениях РНКБ Банк (ПАО) в порядке, определенном Приложением № 13 к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (публичное акционерное общество).

8. Перевод осуществляется бесплатно или с взиманием комиссионного вознаграждения (комиссии) в соответствии с Тарифами, установленными на дату приема Распоряжения. Комиссионное вознаграждение оплачивается Плательщиком наличными денежными средствами одновременно с внесением суммы денежных средств в кассу подразделения Банка согласно Распоряжению.

9. Прием Распоряжения не осуществляется при отсутствии или несообщении Плательщиком необходимых реквизитов Распоряжения либо в случае отсутствия у Плательщика наличных денежных средств, достаточных для уплаты суммы Распоряжения и суммы комиссионного вознаграждения за осуществление Перевода.

10. Прием Распоряжения, сумма которого превышает 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей, осуществляется при предъявлении документа, удостоверяющего личность.

Идентификация Плательщика, представителя Плательщика, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца проводится независимо от суммы Распоряжения, если:

- Получателем переводимых денежных средств являются:
  - 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);
  - организация, созданная за пределами территории Российской Федерации;
- Перевод осуществляется с целью оплаты за лотерейные билеты, квитанции и электронные лотерейные билеты, удостоверяющие право на участие в лотерее, за исключением всероссийских государственных лотерей.

Идентификация физического лица производится также в случае, когда у кассового работника, осуществляющего операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения

11. В подтверждение приема Распоряжения, оформленного на бумажном носителе, Плательщику выдается Квитанция с проставленным оттиском печати (штампа) Банка.

12. Подтверждением приема к Исполнению Распоряжения, оформленного в электронном виде, служит Распоряжение, отображаемое в разделе «Электронные документы» Мобильного приложения Плательщика.
13. По запросу Плательщика ему может быть выдана копия Распоряжения, оформленного в электронном виде, распечатанная на бумажном носителе (далее – Квитанция электронного распоряжения) с отметками, определяющими лиц, подписавших Распоряжение ЭП.
14. При необходимости Плательщику может быть выдана копия Квитанции/Квитанции электронного распоряжения. За выдачу Плательщику копии Квитанции взимается комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка.
15. Подпись Плательщика на Распоряжении подтверждает его согласие с отраженными в Распоряжении реквизитами и суммой.
16. Банк не несет ответственности за убытки (прямые или косвенные), понесенные Плательщиком, связанные с предоставлением Плательщиком неверных реквизитов Распоряжения.
17. Перевод осуществляется Банком в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней со дня приема Распоряжения; перевод налогоплательщика в бюджетную систему Российской Федерации осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем приема Распоряжения.
18. Плательщик вправе обратиться в Банк для подтверждения исполнения Распоряжения. Подтверждение исполнения Распоряжения осуществляется в подразделении Банка, в котором было принято Распоряжение, на основании предъявленной Плательщиком Квитанции/Квитанции электронного распоряжения либо копии указанных документов и документа, удостоверяющего личность. Подтверждение исполнения Распоряжения осуществляется не ранее первого рабочего дня, следующего за днем приема Распоряжения. Данная услуга оказывается без взимания комиссионного вознаграждения.
19. Плательщик вправе отозвать Распоряжение до наступления Безотзывности. Отзыв Распоряжения оформляется заявлением по форме, установленной Банком.
20. Заявление об отзыве Распоряжения служит основанием для возврата (аннулирования) Банком Распоряжения, Безотзывность которого не наступила.
21. Получить информацию о наступлении Безотзывности Плательщик может у кассового работника, в т. ч. до приема Распоряжения на исполнение.
22. При необходимости Плательщик может обратиться с целью уточнения реквизитов (внесения корректировок) Распоряжения. Уточнение реквизитов осуществляется по Распоряжениям в адрес Получателей, с которыми у Банка отсутствуют договорные отношения в части осуществления Переводов и банковские счета которых открыты в других кредитных организациях. Сумма, БИК и корреспондентский счет не подлежат корректировке. Данная услуга оказывается с взиманием комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами.
23. При поступлении в Банк запросов на уточнение реквизитов Распоряжения от кредитных организаций, в которых открыты банковские счета Получателей, Банк принимает меры по уведомлению Плательщика о необходимости обращения в подразделение Банка с использованием контактной информации, предоставленной Плательщиком при оформлении Распоряжения. Если реквизиты Распоряжения на Перевод не уточнены в течение 5 (пяти) рабочих дней (не считая дня поступления запроса на уточнения реквизитов в Банк), кредитная организация, в которой открыт банковский счет получателя денежных средств, осуществляет возврат (аннулирование) Распоряжения.
24. В случае, если Распоряжение не исполнено Банком по причине предоставления Плательщиком недопустимых реквизитов, а также в случае возврата (аннулирования) Распоряжения, предусмотренного п. 21 настоящих Правил, ранее уплаченное в соответствии с Тарифами комиссионное вознаграждение возврату Плательщику не подлежит.
25. Сумма возвращенного (аннулированного)/неисполненного Распоряжения выдается Плательщику наличными денежными средствами в подразделении Банка, в котором было принято Распоряжение, при предъявлении Плательщиком документа, удостоверяющего личность. Сумма возвращенного (аннулированного)/неисполненного Распоряжения, по которому истек срок исковой давности, выплачивается Плательщику не позднее пятого рабочего дня с даты обращения Плательщика в подразделение Банка, в котором было принято Распоряжение.

**Настоящий Порядок считается принятым Плательщиком при подписании им Распоряжения и внесении денежных средств в кассу Банка.**