

**Информация о порядке и условиях осуществления операций по переводу денежных средств без открытия банковских счетов по поручению физических лиц, а также по приему и выдаче наличной иностранной валюты при осуществлении таких переводов**

1. ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» (далее - Банк) осуществляет перевод денежных средств без открытия банковского счета (далее – Перевод) по реквизитам, предоставленным физическим лицом (далее – Клиент), а также в рамках платежных систем «ЮНИСТРИМ» и «CONTACT» (далее - Платежные системы).

На информационных ресурсах Платежных систем либо в офисах Банка до осуществления Перевода можно ознакомиться с направлениями переводов денежных средств, в том числе:

- для перевода денежных средств на территории Российской Федерации – перечнем субъектов Российской Федерации и соответствующими населенными пунктами, в которых может быть осуществлена выдача получателю средств наличных денежных средств;
- для трансграничного перевода денежных средств – перечнем иностранных государств и соответствующими населенными пунктами, в которых может быть осуществлена выдача получателю наличных денежных средств, адресами пунктов получения и возможностями получения переводов, режимом работы пунктов получения и т.д.

2. Прием/выдача Перевода осуществляются при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность. Иностранцы граждане и лица без гражданства дополнительно в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, предъявляют миграционную карту и документ, подтверждающий право иностранного гражданина (лица без гражданства) на пребывание (проживание) в Российской Федерации. Все документы должны быть действительными на дату их предъявления.

Перевод на сумму, не превышающую 15 000 (Пятнадцать тысяч) рублей или эквивалент в иностранной валюте, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, может осуществляться без предъявления документа, удостоверяющего личность.

3. Перевод не должен быть связан с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности или частной практики. Банк вправе отказать в осуществлении Перевода в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
4. Прием/выдача Переводов, внесение изменений в Переводы, отзыв и возврат Переводов осуществляется на основании собственноручно подписанных распоряжений Клиента, оформленных в виде заявлений по форме, предусмотренной Банком, либо по форме предусмотренной Платежной системой.
5. Исполнение принятого заявления на Перевод осуществляется только после внесения Клиентом в кассу Банка денежных средств в размере суммы Перевода и суммы комиссионного вознаграждения за Перевод.
6. В качестве подтверждения приема и исполнения Перевода Клиент получает экземпляр заявления на Перевод с отметками Банка, включающими дату исполнения и подпись уполномоченного лица Банка.
7. Перечень сведений, которые Клиент - отправитель должен предоставить получателю в целях получения Перевода определяется Платежной системой и сообщается отправителю устно или письменно при отправлении Перевода, в зависимости от способа, установленного Платежной системой. В целях снижения риска несанкционированного доступа к денежным средствам, данные сведения не должны передаваться третьим лицам.
8. Отзыв и изменение Перевода возможно до внесения суммы Перевода и суммы комиссии в кассу Банка. После внесения суммы Перевода и суммы комиссии в кассу Банка возврат, отзыв и изменение Перевода осуществляется на основании письменного заявления Клиента - отправителя. Возврат, отзыв и изменение Переводов, отправленных

физическому лицу с использованием Платежных систем, возможно до их получения получателем.

9. Перевод выдается при условии совпадения фамилии, имени и отчества (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) Клиента - получателя в предъявленном им документе, удостоверяющем личность, с данными, указанными в Переводе, а также при условии правильного указания Клиентом - получателем уникального номера Перевода (при его наличии).
10. Переводы физических лиц - резидентов из Российской Федерации в валюте РФ и иностранной валюте осуществляются на сумму, которая в течение одного операционного дня в Банке не может превышать 5 000 (Пять тысяч) долларов США, или сумму эквивалентную, определяемую с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату принятия Банком к исполнению распоряжения физического лица на осуществление Перевода. Выдача поступивших Переводов осуществляется без ограничения по сумме.
11. Переводы физических лиц – резидентов в иностранной валюте по территории Российской Федерации не осуществляются, за исключением Перевода на свой собственный счет физического лица - резидента.
12. Переводы физических лиц - нерезидентов из Российской Федерации и по территории Российской Федерации в валюте РФ или иностранной валюте осуществляются в соответствии с валютным законодательством РФ без ограничений. Ограничение суммы Перевода в этом случае может устанавливаться правилами Платежной системы.
13. Переводы физических лиц – резидентов в пользу резидентов или нерезидентов в валюте РФ по территории Российской Федерации осуществляются без ограничений. Ограничение суммы Перевода в этом случае может устанавливаться правилами Платежной системы.
14. Выдача суммы части Перевода в иностранной валюте, выраженной в мелких банкнотах/монетах иностранного государства (группы иностранных государств), осуществляется в российских рублях по курсу Банка России, установленному на дату выдачи Перевода.
15. При осуществлении Переводов комиссионное вознаграждение взимается в соответствии с тарифами Банка, а в случае Перевода по Платежной системе - в соответствии с тарифами, установленными Платежной системой.
16. Комиссия за Перевод может быть внесена Клиентом в валюте РФ или в иностранной валюте. Пересчет суммы комиссии осуществляется по курсу Банка России, установленному на день внесения комиссии.
17. Сроки осуществления Перевода определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации.
18. Банк не несет ответственности за правильность и полноту реквизитов, указанных Клиентом в заявлении на Перевод.
19. Банк осуществляет обработку, в том числе автоматизированную, персональных данных в соответствии с «Политикой соблюдения конфиденциальности и обеспечения безопасности персональных данных при их обработке в ООО КБ «Финанс Бизнес Банк», размещенной в свободном доступе на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.fbbank.ru](http://www.fbbank.ru). Персональные данные обрабатываются в целях исполнения Переводов.
20. При приеме/выдаче Перевода Банк вправе запрашивать сведения об источниках происхождения денежных средств Клиента и иные сведения, и документы, необходимые Банку для исполнения требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
21. Фактом подписания заявления на Перевод Клиент подтверждает свое ознакомление с настоящей Информацией.
22. Любые претензии по порядку осуществления Переводов принимаются Банком в письменном виде.
23. Дополнительную информацию можно получить по телефону 8 800 775-55-75 (звонок по России бесплатный) или в офисах Банка.