



Порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счёта

Банк осуществляет Переводы денежных средств по поручению физических лиц (далее по тексту Отправитель) без открытия банковского счёта в следующих случаях:

- для осуществления платежей в валюте Российской Федерации (далее по тексту - РФ), связанных с расчетами с бюджетами (налоги, сборы, штрафы) и оплатой услуг, оказываемых бюджетными учреждениями;
- для осуществления платежей в валюте РФ за товары и услуги на счета юридических лиц (далее по тексту - ЮЛ), открытые в Банке;
- для осуществления платежей по территории РФ в валюте РФ за товары и услуги на счета ЮЛ, открытые в других кредитных организациях;
- для осуществления платежей за пределы РФ в валюте РФ и иностранной валюте за товары и услуги на счета ЮЛ;
- для перевода денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте по территории РФ другому физическому лицу (далее по тексту - ФЛ);
- для перевода денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте за пределы РФ другому ФЛ.

Переводы денежных средств по поручению Отправителя без открытия банковского счёта (далее по тексту Перевод), связанные с осуществлением Отправителем предпринимательской деятельности, не выполняются.

Банк осуществляет следующие виды Переводов:

- несистемные - осуществляемые по стандартным каналам банковских взаиморасчётов (через корреспондентские счета);
- системные - осуществляемые с использованием специальных платежных систем («Western Union», «Blizko», «Migom»).

Системные Переводы являются срочными и в зависимости от системы становятся доступными для получения Получателем через 1-20 минут после отправления.

Перечисление несистемных Переводов осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днём их приёма, и в зависимости от их вида и маршрута они становятся доступными для получения Получателем не ранее, чем на следующий день.

Приём Переводов для их перечисления осуществляется в любом из офисов Банка. Исключение составляют операционные кассы вне кассового узла, в которых осуществляются только Переводы в валюте РФ на счета ЮЛ, открытые в Банке.

Банк осуществляет Переводы на основании:

- документа, удостоверяющего личность Отправителя, или документа, удостоверяющего личность, и нотариально заверенной доверенности представителя, действующего от лица Отправителя;
- поручения Отправителя, оформленного в виде документа на перечисление денежных средств, содержащего все необходимые для осуществления Перевода реквизиты(данные).

Документами на перечисление денежных средств являются:

- Извещение - по следующим видам несистемных Переводов:
 - платежи в валюте РФ за товары и услуги на счета ЮЛ, открытые в Банке;
 - платежи по территории РФ в валюте РФ за товары и услуги на счета ЮЛ, открытые в других кредитных организациях;
 - Переводы денежных средств в валюте РФ по территории РФ другим ФЛ;
- Заявление на перевод бюджетную систему РФ - по Переводам в валюте РФ, связанным с расчетами с бюджетами (налоги, сборы, штрафы) и оплатой услуг, оказываемых бюджетными учреждениями;
- Заявление на перевод рублей без открытия счёта - по следующим видам несистемных Переводов:
 - платежи из РФ в валюте РФ за товары и услуги на счета ЮЛ;
 - Переводы денежных средств в валюте РФ из РФ другим ФЛ;
- Заявление на перевод валюты без открытия счёта - по следующим видам несистемных Переводов:
 - платежи из РФ в иностранной валюте за товары и услуги на счета ЮЛ;
 - Переводы денежных средств в иностранной валюте по территории РФ другим ФЛ;
 - Переводы денежных средств в иностранной валюте из РФ другим ФЛ.
- Заявление на отправку перевода - по следующим видам системных Переводов:

- в валюте РФ по территории РФ другим ФЛ;
- в валюте РФ и иностранной валюте за пределы РФ другим ФЛ.

Документы на перечисление денежных средств оформляются на специальных бланках, которые можно получить у сотрудников Банка. Бланки документов на перечисление денежных средств по несистемным переводам оформляются Отправителем вручную и заверяются его собственноручной подписью. В некоторых случаях сотрудники Банка могут оказывать помощь в их оформлении. Бланки документов на перечисление денежных средств по системным переводам оформляются сотрудниками Банка.

Сотрудник Банка, осуществляющий оформление Перевода, должен предоставить Отправителю всю необходимую информацию о порядке и условиях осуществления Перевода, вариантах оплаты и размерах взимаемой комиссии.

За осуществление несистемного Перевода, Банк взимает комиссию согласно Тарифам Банка, за исключением Переводов в бюджетную систему РФ (на счета, не связанные с осуществлением коммерческой деятельности), плата за которые не взимается. При осуществлении несистемных Переводов в иностранной валюте Отправитель может оплатить всю комиссию самостоятельно, оплатить комиссию частично, возложить оплату комиссии на Получателя.

Банк не несёт ответственности за правомерность и своевременность исполнения своих обязательств банком получателя. В случае возврата Перевода банком получателя, комиссия, уплаченная Отправителем за его отправку, возврату не подлежит.

За осуществление системного Перевода комиссия взимается только с Отправителя Перевода по установленным платежными системами тарифам.

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сотрудники Банка, осуществляющие оформление Переводов, обязаны:

- идентифицировать Отправителя Перевода;
- проверить наличие сведений об Отправителе и Получателе в списке лиц, причастных к экстремистской деятельности;
- установить и идентифицировать выгодоприобретателя, к выгоде которого действует Отправитель.

Идентификация физических лиц - граждан РФ осуществляется по предъявлению **Документа, удостоверяющего личность.**

Идентификация физических лиц - иностранных граждан и лиц без гражданства (в т.ч. беженцев) осуществляется по предъявлению:

- **Документа, удостоверяющего личность;**
- **Документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в РФ;**
- **Миграционной карты;**
- **Уведомления о прибытии в место пребывания.**

Идентификация физических лиц и установление и идентификация выгодоприобретателя не проводится при осуществлении несистемных Переводов на сумму, не превышающую 15 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, за исключением случаев, когда у сотрудника Банка возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Основными документами, удостоверяющими личность ФЛ, являются:

- для граждан РФ:
 - Паспорт гражданина РФ;
 - Временное удостоверение личности гражданина РФ;
 - Удостоверение личности военнослужащего;
 - Общегражданский заграничный паспорт;
 - Удостоверение личности моряка;
 - Паспорт моряка;
 - Военный билет солдата, матроса, сержанта, старшины, прапорщика и мичмана;
- для иностранных граждан:
 - Паспорт иностранного гражданина или иной документ, выданный иностранным государством, удостоверяющий личность иностранного гражданина;
 - Удостоверение личности моряка — иностранного гражданина, выданное иностранным государством;
- для лиц без гражданства:
 - Вид на жительство в РФ лица без гражданства;
 - Разрешение на временное проживание в РФ лица без гражданства;
 - Вид на жительство или иной документ, выданный иностранным государством, удостоверяющий личность лица без гражданства;
 - Удостоверение личности моряка — лица без гражданства, выданное иностранным государством;
- для беженцев (иностранных граждан и лиц без гражданства):
 - Удостоверение беженца;

- Свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем;
- Свидетельство о предоставлении временного убежища.

В случае, если операция по Переводу совершается на сумму, превышающую 600 000 рублей или эквивалентную ей, или классифицируется Банком как операция, подлежащая обязательному контролю в соответствии с нормами Федерального закона РФ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ, в качестве **документа, удостоверяющего личность гражданина РФ**, не могут приниматься следующие документы:

- Общегражданский заграничный паспорт;
- Удостоверение личности моряка;
- Паспорт моряка;
- Военный билет солдата, матроса, сержанта, старшины, прапорщика и мичмана.

Документами, подтверждающими право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (далее по тексту - ДППП), являются:

- Вид на жительство в РФ иностранного гражданина;
- Вид на жительство в РФ лица без гражданства;
- Разрешения на временное проживание в РФ;
- Виза;
- Удостоверение беженца;
- Свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем;
- Свидетельство о предоставлении временного убежища;
- Справка о рассмотрении заявления о предоставлении временного убежища;
- Удостоверение вынужденного переселенца.

Иностранцы граждане и лица без гражданства, находящиеся на территории РФ, должны обладать Визой, за исключением случаев, когда виза не требуется в соответствии с международными договорами, заключенными РФ.

В настоящее время в соответствии с заключенными РФ международными договорами на территории РФ могут находиться (пребывать) без визы иностранные граждане следующих государств:

- Республики Беларусь;
- Республики Казахстан;
- Кыргызской Республики;
- Республики Таджикистан;
- Армении;
- Азербайджанской Республики;
- Украины;
- Республики Узбекистан;
- Республики Молдова;
- Боснии и Герцеговины;
- Государства Израиль;
- Республики Куба;
- Китая;
- Македонии;
- Монголии;
- Польши;
- Румынии;
- Сербии;
- Черногории;
- Туркменистана;
- Хорватии.

Виза не требуется, если предъявлен один из перечисленных выше документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ.

Любые иностранные граждане и лица без гражданства обязательно должны иметь **миграционную карту** (в случае отсутствия вида на жительство), в которой указывается срок их пребывания в РФ, а также **Уведомление о прибытии иностранного гражданина или лица без гражданства в место пребывания** (которое должно быть у иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих в РФ и постоянно или временно проживающих в РФ, при нахождении в месте пребывания, не являющемся их местом жительства).

В настоящее время, на основании решения, принятого на уровне Министерств внутренних дел Республики Беларусь и РФ, граждане Республики Беларусь могут находиться на территории РФ без миграционной карты, что не освобождает их от регистрации на территории РФ по месту проживания или пребывания.

Для иностранных граждан, прибывших из стран с безвизовым въездом, миграционная карта одновременно является документом, подтверждающим право на пребывание в РФ (если отсутствует иной документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ).

Иностранные граждане, временно пребывающие в РФ, а равно постоянно или временно проживающие в РФ, при нахождении в месте пребывания, не являющемся их местом жительства, обязаны встать на учет по месту пребывания, за исключением:

- глав иностранных государств, глав правительств иностранных государств, членов парламентских и правительственных делегаций иностранных государств, руководителей международных организаций, въехавших в РФ по приглашению федерального органа государственной власти или органа государственной власти субъекта РФ, а также следующих с указанными лицами членов их семей;
- иностранных граждан - моряков, являющихся членами экипажей военных кораблей, прибывших в РФ с официальным или неофициальным визитом либо с деловым заходом, либо членов экипажей военных летательных аппаратов иностранных государств (за исключением случаев вынужденной или иной остановки указанных иностранных граждан на территории РФ на срок более трех дней вне основного состава своих экипажей);
- иностранных граждан - моряков, являющихся членами экипажей невоенных судов иностранных государств, в случае схода на берег и временного пребывания в течение не более двадцати четырех часов на территории порта РФ, открытого для захода невоенных судов иностранных государств, или портового города РФ либо в случае выезда указанных иностранных граждан на экскурсии в населенные пункты на срок не более двадцати четырех часов;
- иностранных граждан - членов экипажей воздушных судов гражданской авиации, бригад поездов и экипажей или бригад иных транспортных средств, участвующих в международном движении, при нахождении указанных иностранных граждан на территории РФ в аэропортах или на станциях, предусмотренных расписаниями (графиками) движения данных транспортных средств;
- иных иностранных граждан, прибывших в РФ на срок не более трех дней, за исключением случаев нахождения указанных иностранных граждан в гостинице или в иной организации, оказывающей гостиничные услуги, в санатории, доме отдыха, пансионате, кемпинге, на туристской базе, в детском оздоровительном лагере, больнице либо в ином учреждении здравоохранения или социального обслуживания.

Иностранные граждане и лица без гражданства, временно проживающие и временно пребывающие в РФ, по истечении 3 рабочих дней со дня прибытия в место пребывания подлежат учету по месту пребывания.

Иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие в РФ, по истечении 7 рабочих дней со дня прибытия в место пребывания подлежат учету по месту пребывания.

Подтверждением постановки на учет служит отрывная часть бланка **Уведомления о прибытии в место пребывания**.

При предъявлении Отправителем документов, не соответствующих по форме и содержанию действующему законодательству РФ, и не позволяющих осуществить идентификацию лица, их предъявившего, а также в случае не предъявления необходимых для идентификации документов, сотрудник Банка, оформляющий Перевод, информирует Отправителя о наличии несоответствий и отказывает в отправке Перевода.

В Документы на перечисление денежных средств вносятся следующие реквизиты (данные), без которых отправление Перевода невозможно:

При отправке системного Перевода другому ФЛ:

- реквизиты Отправителя:
 - ФИО;
 - адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (вне зависимости от суммы Перевода, в соответствии с требованиями платёжных систем);
- реквизиты Получателя:
 - ФИО;
 - место назначения Перевода (страна, населённый пункт);
 - адрес места жительства (не является обязательным);
 - № банковского счёта (не является обязательным);
 - данные документа, удостоверяющего личность (не является обязательным);
- сумма, валюта Перевода и назначение платежа.

При отправке несистемного Перевода, связанного с расчетами с бюджетами (налоги, сборы, штрафы) и оплатой услуг, оказываемых бюджетными учреждениями:

- реквизиты Отправителя:
 - ФИО;
 - ИНН или адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (если операция совершается на сумму, превышающую эквивалент 15 000 рублей);
- реквизиты Получателя:
 - наименование;

- ИНН;
- КПП;
- КБК;
- ОКАТО;
- № расчётного счёта;
- № лицевого счёта (при наличии);
- дополнительные (необязательные) налоговые реквизиты:
 - статус составителя;
 - основание платежа;
 - налоговый период;
 - номер документа;
 - дата документа;
 - типа платежа;
- реквизиты Банка получателя:
 - наименование;
 - корреспондентский счёт;
 - БИК;
- сумма Перевода и назначение платежа.

При отправке несистемного Перевода в рублях по РФ:

- реквизиты Отправителя:
 - ФИО;
 - адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (если операция совершается на сумму, превышающую эквивалент 15 000 рублей);
- реквизиты Получателя:
 - наименование ЮЛ/ ФИО ФЛ;
 - ИНН;
 - КПП;
 - № банковского счёта Получателя или счёта, открытого банком Получателю в целях приёма Переводов;
- реквизиты Банка получателя:
 - наименование;
 - корреспондентский счёт;
 - БИК;
- сумма Перевода и назначение платежа.

При отправке несистемного Перевода в рублях из РФ:

- реквизиты Отправителя:
 - ФИО;
 - адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (если операция совершается на сумму, превышающую эквивалент 15 000 рублей);
- реквизиты Получателя:
 - наименование ЮЛ/ ФИО ФЛ;
 - адрес места нахождения ЮЛ/ места жительства ФЛ (по желанию);
 - № банковского счёта Получателя или счёта, открытого банком Получателю в целях приёма Переводов;
 - код страны Получателя (КСП);
- реквизиты Банка получателя:
 - наименование;
 - SWIFT/ BIC;
 - корреспондентский счёт;
 - адрес места нахождения;
 - код страны Банка (КСБ);
- реквизиты банка-корреспондента Банка получателя:
 - наименование;
 - корреспондентский счёт;
 - БИК;
- сумма Перевода и назначение платежа.

При отправке несистемного Перевода в иностранной валюте:

- реквизиты Отправителя:
 - ФИО;
 - адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (вне зависимости от суммы Перевода, в соответствии с практикой осуществления международных расчётов);

- реквизиты Получателя:
 - наименование ЮЛ/ ФИО ФЛ;
 - адрес места нахождения ЮЛ/ места жительства ФЛ;
 - № банковского счёта Получателя или счёта, открытого банком Получателю в целях приёма Переводов;
 - код страны Получателя (КСП);
- реквизиты Банка получателя:
 - наименование;
 - SWIFT/ BIC;
 - корреспондентский счёт;
 - адрес места нахождения;
 - код страны Банка (КСБ);
- реквизиты банка-корреспондента Банка получателя:
 - наименование;
 - SWIFT/ BIC;
 - адрес места нахождения;
- сумма, валюта Перевода и назначение платежа.
- кто оплачивает расходы и комиссию за Перевод.

В случае обнаружения ошибок в Документе на перечисление денежных средств, сотрудник Банка, осуществляющий оформление Перевода, информирует Отправителя о наличии несоответствий, возвращает неправильно оформленный Документ на перечисление денежных средств и выдаёт чистый бланк для переоформления. Отказ Отправителя от переоформления Документа на перечисление денежных средств является отказом от проведения операции.

В качестве подтверждения приёма и отправки Перевода сотрудник Банка, осуществляющий оформление Перевода, выдаёт Отправителю:

- квитанцию с отметкой Банка (подпись сотрудника Банка, оформлявшего Перевод, и штамп Банка) - по несистемным Переводам, оформляемым по Извещениям;
- копию Заявления с отметкой Банка (подпись сотрудника Банка, оформлявшего Перевод, и штамп Банка) - по несистемным Переводам, оформляемым по Заявлениям;
- копию Заявления с присвоенным контрольным номером Перевода и отметкой Банка (подпись сотрудника Банка, оформлявшего Перевод, и штамп Банка) - по системным Переводам, оформляемым по Заявлениям.

При осуществлении Переводов, оформляемых по Заявлениям, дополнительно в качестве подтверждения внесения денежной наличности в кассу Банка Кассовый работник выдаёт Отправителю приходный кассовый ордер на сумму Перевода и приходный кассовый ордер на сумму комиссии с отметками Банка (подпись и штамп Банка).

Отправитель обязан самостоятельно сообщить Получателю следующие сведения об отправленном Переводe:

- адрес и наименование банка, где Перевод можно получить;
- сумму и валюту Перевода;
- ФИО Отправителя;
- наименование системы, по которой был отправлен Перевод, и контрольный номер Перевода (при отправке денежных средств по системному Переводу).

Ответственность за передачу указанной информации Получателю лежит на Отправителе.

По некоторым видам системных Переводов предоставляются дополнительные услуги по уведомлению Получателя о поступившем Переводe (информирование по E-mail в системе «Blizko», доставка чека курьером в системе «Western Union»).

Существующие ограничения при отправке Переводов:

В соответствии с требованиями валютного законодательства и нормативных актов Банка России:

- ФЛ-резиденты не могут переводить по территории РФ иностранную валюту Переводом без открытия счёта;
- ФЛ-нерезиденты не могут переводить по территории РФ валюту РФ Переводом без открытия счёта;
- ФЛ-резиденты имеют право переводить за пределы РФ Переводом без открытия счёта иностранную валюту и валюту РФ в сумме, не превышающей в эквиваленте 5 000 долларов США по курсу Банка России в день осуществления Перевода, за один операционный день.

Особенности осуществления Переводов в иностранной валюте:

- к Переводу без открытия счёта принимаются доллары США и евро;
- приём денежной наличности для Перевода осуществляется только в валюте Перевода;
- Банк не работает с монетой иностранных государств, поэтому сумма Перевода должна быть без центов;

- сумма Перевода в евро должна быть кратной 5 евро;
- сумма комиссии взимается:
 - при осуществлении несистемных Переводов - в валюте РФ по курсу Банка России на день осуществления операции;
 - при осуществлении системных Переводов - в валюте Перевода или валюте РФ по курсу Банка России на день осуществления операции.

Особенности осуществления несистемных Переводов за пределы РФ в пользу ЮЛ:

В соответствии с требованиями валютного законодательства и нормативных актов Банка России Переводы за пределы РФ в пользу ЮЛ осуществляются за товары и услуги и должны подтверждаться документами, являющимися основанием для их проведения. Данными документами являются: соглашения, договоры, в том числе договоры оферты, счета оплаты, и другие документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них.

Особенности осуществления системных Переводов:

- По платежной системе «Western Union»:
 - отправка/ получение Перевода возможны в рублях РФ и долларах США;
 - получение Перевода возможно в любом пункте системы;
 - скорость доставки Перевода вне зависимости от направления Перевода – 20 минут;
 - Перевод хранится в системе 45 дней;
- По платежной системе «Migom»:
 - отправка/ получение Перевода возможны в рублях РФ, долларах США и евро;
 - получение Перевода возможно в любом пункте системы;
 - скорость доставки Перевода вне зависимости от направления Перевода – 10-15 минут;
 - единовременная сумма Перевода не может превышать сумму, эквивалентную 10 000 долларов США.
 - Перевод хранится в системе 6 месяцев.
- По платежной системе «Blizko»:
 - отправка/ получение Перевода возможны в рублях, долларах США и евро;
 - получение Перевода возможно в любом пункте системы;
 - скорость доставки Перевода вне зависимости от направления Перевода – 1 минута;
 - общее количество отправляемых/ получаемых Переводов одним лицом в один рабочий день - не более 3-х;
 - существуют ограничения по сумме единовременного Перевода для ФЛ-нерезидентов РФ (размер устанавливается платёжной системой);
 - существуют ограничения общей суммы отправленных/ полученных Переводов одним лицом в один рабочий день (размер устанавливается платёжной системой);
 - Перевод хранится в системе 6 месяцев.

Порядок и условия осуществления выдачи денежных средств, поступивших в Банк переводом без открытия банковского счёта

Банк осуществляет выдачу денежных средств, поступивших на счета Банка по:

- несистемным Переводам без открытия банковского счёта;
- системным Переводам без открытия банковского счёта (с использованием специальных платёжных систем «Western Union», «Blizko», «Migom»).

Выдача Переводов осуществляется в любом Филиале и Дополнительном офисе Банка.

Выдача Перевода осуществляется только при наличии в сопровождающей его информации следующих реквизитов Получателя:

- ФИО;
- любого из следующих реквизитов (если сумма перевода превышает эквивалент 15 000 рублей):
 - ИНН;
 - адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

В случае если при поступлении Перевода на счёт Банка в сопровождающей его информации отсутствуют требуемые реквизиты, позволяющие осуществить идентификацию Получателя и выплатить Перевод, либо Получатель не явился за Переводом в течение 1 месяца, поступившие денежные средства возвращаются Банку отправителю.

Для получения денежных средств, поступивших по несистемному Переводу, Получатель должен сообщить сотруднику Банка следующую информацию:

- ФИО Отправителя;
- страну и город отправления Перевода;
- цель Перевода;

- ожидаемую сумму и валюту Перевода.

Для получения денежных средств, поступивших **по системному** Переводу, Получатель должен сообщить сотруднику Банка следующую информацию:

- ФИО Отправителя;
- контрольный номер Перевода;
- ожидаемую сумму и валюту Перевода.

Выдача Перевода осуществляется на основании предъявленных Получателем:

- документа, удостоверяющего личность Получателя, или документа, удостоверяющего личность, и нотариально заверенной доверенности представителя, действующего от лица Получателя;
- другого документа, подтверждающего адрес места жительства (регистрации) или место пребывания Получателя (при наличии данной информации в реквизитах Получателя, сопровождающих Перевод, и её отсутствии в документе, удостоверяющем личность Получателя);
- свидетельства о постановке на налоговый учёт (при наличии ИНН в реквизитах Получателя, сопровождающих Перевод);
- Заявления на получение денежного перевода (при поступлении денежных средств по системным Переводам);
либо
- Заявления на выплату средств, поступивших по переводу без открытия счёта (при поступлении денежных средств по несистемным Переводам).

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сотрудники Банка, осуществляющие оформление выдачи Переводов, не зависимо от суммы Перевода, обязаны:

- идентифицировать Получателя Перевода;
- проверить наличие сведений о Получателе и Отправителя в списке лиц, причастных к экстремистской деятельности;
- установить и идентифицировать выгодоприобретателя, к выгоде которого действует Получатель.

Идентификация Получателя Перевода осуществляется в порядке, аналогичном порядку идентификации Отправителя, описанному выше.

Заявление на выплату средств, поступивших по переводу без открытия счёта, оформляется Получателем Перевода и заверяется его собственноручной подписью. Бланк Заявления можно получить у сотрудника Банка, осуществляющего оформление выдачи Перевода. В некоторых случаях сотрудник Банка может оказать помощь в оформлении Заявления.

Заявление на получение денежного перевода по системным Переводам оформляется и заверяется собственноручной подписью Получателя Перевода.

Денежные средства, поступившие по такому Переводу, могут быть по желанию Получателя:

- выданы наличными в валюте Перевода или другой валюте;
- зачислены на текущий счет Получателя в Банке.

Для зачисления на текущий счет необходимо заполнить бланк соответствующего Заявления, который также можно получить у сотрудника Банка, осуществляющего оформление выдачи Перевода.

За выдачу несистемных Переводов Банк взимает комиссию, согласно Тарифам Банка. Выдача системных Переводов осуществляется без взимания комиссии.