

**Правила
осуществления переводов денежных средств в валюте Российской
Федерации физическими лицами без открытия банковского счета**

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила являются адресованным физическим лицам официальным публичным предложением (публичной Офертой) Общества с ограниченной ответственностью «Земский банк» (далее – **банк**) заключить договор оказания услуг безналичных переводов денежных средств без открытия счета, далее - **Договор**.

Заключение Договора осуществляется в соответствии со *ст. 428 ГК РФ* путем присоединения к условиям Договора, изложенным ниже.

Согласно *п.3. статьи 438 Гражданского Кодекса РФ* осуществление физическим лицом действий, предусмотренных настоящей Офертой равносильно заключению Договора на условиях присоединения к условиям, изложенным в Оферте, и рассматривается как полное, безоговорочное и безусловное принятие (Акцепт) физическим лицом всех условий настоящей Оферты без каких-либо изъятий или ограничений.

1.2. С целью ознакомления физических лиц (далее – Платательщик) с Офертой банк размещает Правила и тарифы на услуги банка путем опубликования информации на стендах во всех подразделениях банка, на корпоративном Интернет-сайте банка <http://www.zemsky.ru> и иными способами, позволяющими Платательщику получить информацию и установить, что она исходит от банка.

Моментом ознакомления Платательщика с опубликованной информацией считается момент, с которого информация доступна для Платательщика.

Платательщик, совершая действия, необходимые для заключения Договора, указанные в настоящей Оферте, подтверждает, что информация, указанная в Правилах до его сведения доведена в полном объеме, Правила и тарифы ему ясны, порядок оказания Услуги и ограничения, связанные с ее использованием, ему понятны.

1.3. Оферта распространяется на физических лиц.

1.4. В порядке, установленном законодательством РФ, банк обязуется сохранять тайну информации, полученной от Платательщика в связи с осуществлением переводов денежных средств.

1.5. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящую Оферту, информируя Платательщиков путем опубликования указанных изменений способами опубликования информации, указанными в пункте 1.2. настоящих Правил.

1.6. Настоящие Правила не распространяются на оказание банком услуг по переводам денежных средств с использованием платежных систем («Золотая Корона» и пр.).

1.7. Денежные средства, принятые банком в целях осуществления переводов без открытия банковских счетов не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом N177-ФЗ от 23 декабря 2003 года «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

**2. Особенности выполнения процедур
приема к исполнению распоряжений плательщиков.**

2.1. Операции по отправлению денежных средств без открытия банковского счета осуществляются после проведения процедуры идентификации Платательщика.

2.2. Платательщик при осуществлении перевода предоставляет для целей идентификации запрашиваемые банком сведения и документы, согласно следующему Перечню:

2.2.1. Документ, удостоверяющий личность:

2.2.1.1. для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- 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;

2.2.1.2. для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина;

2.2.1.3. для лиц без гражданства:

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

2.2.2. Для иностранных граждан или лиц без гражданства документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в Российской Федерации:

- миграционная карта,
- разрешение на временное проживание;
- вид на жительство;
- виза;

2.2.3. Опросный лист клиента (Плательщика).

3. Порядок составления распоряжения.

3.1. В рамках перевода денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов за исключением платы за жилое помещение и коммунальные услуги, применяется распоряжение Плательщика в виде заявления, по форме установленной Правилами (Приложение № 1).

3.2. В распоряжении Плательщика о переводе денежных средств без открытия банковского счета на бумажном носителе должны быть указаны реквизиты плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя, сумма перевода, назначение платежа, а также может быть указана иная информация, установленная по согласованию банком с получателем средств. В распоряжениях указывается уникальный идентификатор платежа в случаях его присвоения получателем средств.

Перечень реквизитов перевода, необходимых для учета поступления платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, иных платежей, поступающих на счета органов Федерального казначейства, а также форма распоряжения Плательщика - физического лица для осуществления указанных платежей устанавливается Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.

3.3. В распоряжениях о переводе денежных средств в уплату платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, иных платежей, поступающих на счета органов Федерального казначейства, и платежей за выполнение работ, оказание услуг бюджетными и автономными учреждениями уникальный идентификатор платежа указывается в соответствии с требованиями нормативных правовых актов.

3.4. На основании распоряжения Плательщика о переводе денежных средств без открытия банковского счета - банк составляет платежное поручение.

3.5. На основании распоряжений Плательщиков - физических лиц банк может составить платежное поручение на общую сумму с направлением получателю средств согласованным с банком способом реестра или заявлений плательщиков - физических лиц.

4. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений и порядок их выполнения.

4.1. Процедуры приема к исполнению распоряжений включают:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами, при приеме к исполнению распоряжения физического лица об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета на бумажном носителе, осуществляется банком посредством проверки наличия собственноручной подписи плательщика.

Контроль целостности распоряжения на бумажном носителе осуществляется банком посредством проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений).

Структурный контроль распоряжения на бумажном носителе осуществляется банком посредством проверки соответствия распоряжения - установленной форме (Приложение № 1)

Контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется посредством проверки банком, с учетом требований законодательства, значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия. Контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется сотрудником банка посредством проверки со справочником банка.

При наличии в распоряжении о переводе денежных средств уникального идентификатора начисления и его несоответствии с информацией, полученной из ГИС ГМП, банк информирует Плательщика о таком несоответствии до осуществления перевода денежных средств.

Достаточность денежных средств по принятым к исполнению распоряжениям в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета определяется банком исходя из суммы предоставленных Плательщиком денежных средств.

4.2. При положительном результате процедуры приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, банк принимает распоряжение к исполнению и незамедлительно после выполнения процедуры, представляет плательщику экземпляр распоряжения на бумажном носителе, подтверждающий прием распоряжения к исполнению, с проставлением даты приема и отметок банка, включая подпись уполномоченного лица банка.

Банк формирует и распечатывает приходные кассовые ордера на сумму перевода и на сумму комиссии банка (по два экземпляра). Все экземпляры приходных кассовых ордеров подписываются Плательщиком и банком. После внесения денежных средств в кассу банка, один экземпляр каждого приходного кассового ордера (со штампом и подписью кассового работника) банк возвращает Плательщику.

При отрицательном результате процедуры приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, банк не принимает распоряжение к исполнению и незамедлительно возвращает его отправителю.

Распоряжение считается принятым банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных для соответствующего вида распоряжения

4.3. Безотзывность, безусловность, окончательность перевода денежных средств наступает в соответствии с федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Безотзывность перевода, наступает с 15 часов местного времени рабочего дня следующего за днем предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Безусловность перевода денежных средств наступает в момент выполнения определенных плательщиком и (или) получателем средств, условий осуществления перевода денежных средств.

Окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или обеспечения получателю средств возможности получения наличных денежных средств.

4.4. Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств.

Отзыв распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, осуществляется на основании представленного плательщиком заявления об отзыве.

Заявление об отзыве составляется плательщиком на бумажном носителе с указанием номера, даты и суммы распоряжения, реквизитов плательщика, получателя средств.

Распоряжение об отзыве подписывается собственноручно Плательщиком.

Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) банком распоряжения.

Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений осуществляется банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в котором возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.

4.5. Исполнение распоряжения на бумажном носителе, переданного Плательщиком в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета на банковский счет получателя средств, подтверждается банком:

- посредством представления Плательщику экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа банка и подписи кассового работника банка. При этом штампом банка плательщика может одновременно подтверждаться прием к исполнению распоряжения на бумажном носителе и его исполнение;

- посредством представления получателю средств экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа банка и подписи кассового работника банка.

4.6. За осуществление перевода банк взимает с Плательщика комиссионное вознаграждение (комиссию) в валюте Российской Федерации в соответствии с тарифами банка, установленными на дату проведения операции. Плательщик уплачивает комиссионное вознаграждение непосредственно при приеме банком наличных денежных средств для осуществления перевода.

4.7. Банк не несет ответственности за перевод денежных средств, в случае предоставления Плательщиком неверно заполненного распоряжения на перевод, указания им ошибочной, неразборчивой или неоднозначно толкуемой информации.

4.8. Перевод денежных средств, осуществляется в срок не более трех рабочих дней со дня предоставления Плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

4.9. При возврате денежных средств в случае изменения реквизитов банка получателя, закрытия счета получателя средств, банк на основании заявления Плательщика об изменении реквизитов (Приложение №2) осуществляет работу по отправке перевода без открытия банковского счета по измененным реквизитам.

Заявление об изменении реквизитов должно содержать наименование, а также номер, дату и сумму (при их наличии) распоряжения, в котором изменяются реквизиты, новые реквизиты банка получателя, получателя средств.

При приеме заявления об изменении реквизитов банк принимает его в соответствии с процедурами приема к исполнению, предусмотренными пунктом 4.1. настоящих Правил. В случае несоответствия заявления данным требованиям заявление подлежит возврату (аннулированию).

4.10. В случае возврата осуществленного перевода при невозможности зачисления перевода на счет Получателя (в том числе, по причине закрытия счета получателя или неверно указанных Плательщиком реквизитов) выплата перевода осуществляется в размере суммы перевода. В случае не зачисления денежных средств на счет получателя вследствие ошибочно указанных Плательщиком данных получателя, нарушения Плательщиком требований законодательства Российской Федерации, а также в других случаях, когда по независящим от банка причинам денежные средства не могут быть зачислены на счет получателя, ранее уплаченная, в соответствии с тарифами банка, комиссия возврату не подлежит.

4.11. Банк принимает все возможные меры (телефонный звонок (при наличии телефона), направление уведомления в письменной форме) по уведомлению Плательщика о возвращенном переводе с использованием контактной информации, предоставленной Плательщиком при оформлении распоряжения на перевод.

4.12. Обязанность по уведомлению Плательщика о возврате перевода считается исполненной банком при направлении Плательщику уведомления в письменном виде в соответствии с имеющейся у банка контактной информацией.

4.13. Возвращенный перевод может быть выдан Плательщику наличными денежными средствами в случаях, предусмотренных п.4.11. настоящих Правил.

Для получения возвращенного перевода, Плательщик обращается в отдел по вкладам и переводам центрального офиса банка, за исключением следующих случаев:

- для получения возвращенного перевода, отправленного Дополнительным офисом №1 и его структурными подразделениями, Плательщик обращается в то структурное подразделение Дополнительного офиса № 1, откуда перевод был отправлен.

- для получения возвращенного перевода, отправленного Дополнительным офисом № 3 и его структурными подразделениями, Плательщик обращается в то структурное подразделение Дополнительного офиса № 3, откуда перевод был отправлен.

Возвращенный перевод выдается при предъявлении Плательщиком документа, удостоверяющего личность (подтверждающего, что он является отправителем перевода). При этом банк вправе дополнительно потребовать у Плательщика ранее оформленное им распоряжение на перевод, в целях подтверждения того, что Плательщик является отправителем перевода.

4.14. Банк имеет право отказать Плательщику в осуществлении перевода в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также в случаях нарушения Плательщиком настоящих Правил, в том числе в случаях непредставления Плательщиком сведений/предоставления недостоверных сведений, необходимых для осуществления перевода.

5. *Порядок приема платы за жилое помещение и коммунальные услуги.*

5.1. Прием перевода денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов за жилое помещение и коммунальные услуги, осуществляется на основании платежного документа. Реквизиты платежного документа и форма утверждены приказом № 43/Р от 26.01.2018 года Министерством строительства и жилищно- коммунального хозяйства РФ «Об утверждении примерной формы платежного документа для внесения платы за содержание и ремонт жилого помещения и предоставление коммунальных услуг» .

5.2. Экземпляр платежного документа после отметки о принятии денежных средств остается о Плательщика.

5.3. Документом подтверждающим плату для банка является Чек- ордер (Приложение №3 к Правилам);

5.4. На основании Чек ордеров - банк составляет платежное поручение.

5.5. Банк может составить платежное поручение на общую сумму с направлением получателю средств согласованным с банком способом реестра .

6. *Прочие условия*

6.1. Все вопросы, разногласия или требования, возникающие из Правил, подлежат урегулированию банком и Плательщиком путем переговоров и направления письменных претензий банку. При отсутствии согласия споры и разногласия по настоящим Правилам подлежат рассмотрению судом в соответствии с Гражданским процессуальным кодексом Российской Федерации.

Заявление № _____
на перечисление денежных средств без открытия банковского счета
от _____ г.

Клиент-перевододатель	Ф.И.О.: Адрес: Документ: Выдан:

Сумма денежных средств (цифрами и прописью)	_____ руб. _____ коп.

Получатель	Наименование: ИНН/КПП:

Банк получателя	Наименование: БИК: Корр.счет:

Расчетный счет получателя	

Назначение платежа	

Комиссия	

(подпись)

(Ф.И.О. плательщика)

Отметка Банка о приеме

Главному Бухгалтеру
ООО «Земский банк»
г-ну Тарасову Ю.В.
от _____
Ф.И.О. _____
проживающего(ей) по адресу:

паспорт _____
выдан _____

Заявление

Прошу перечислить по измененным реквизитам возвращенные денежные средства в размере _____ руб. (Сумма прописью), оплаченные мною __ (дата) __ по заявлению на перечисление денежных средств № _____. Новые реквизиты прилагаю.

(Ф.И.О.)

(дата)

ЧЕК - ОРДЕР № 0

Филиал N 811/0000
ООО Земский банк

Операция:
Дата: ДД.ММ.ГГГГ
Сумма: 00.00
Комиссия: 0.00
Итого: 00.00
О руб. 00 коп.

Плательщик:
Лиц.счет: 000000000

Получатель:

ИНН:
Счет:

БИК:
Кор.счет:
Вид платежа:
Коммунальный платеж

Адрес плательщика:

С условиями, суммой и
реквизитами платежа
ознакомлен(а) и согласен(а).

Подпись клиента:

Подпись работника банка:

(ФИО)