

**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 – клиент, плательщик) с Офертой банк размещает Правила и тарифы на услуги банка путем опубликования информации на стендах в местах обслуживания физических лиц, а также на официальном сайте банка в сети Интернет <http://www.zemsky.ru> и иными способами, позволяющими клиенту получить информацию и установить, что она исходит от банка.

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

Клиент, 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 клиента в связи с осуществлением переводов денежных средств.

1.5. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящую Оферту, информировав клиентов путем размещения изменений способами, 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. Порядок составления распоряжения.

2.1. Для совершения перевода клиент предоставляет в банк:

- документ, удостоверяющий личность клиента, предусмотренный действующим законодательством Российской Федерации, в случаях, когда действующим законодательством Российской Федерации предусмотрено проведение банком процедуры идентификации клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца;

- реквизиты для совершения перевода;
- наличные денежные средства в размере суммы перевода с учетом комиссионного вознаграждения банка;
- иные документы по запросу банка.

2.2. Для совершения перевода денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов за исключением платы за жилое помещение и коммунальные услуги, применяется распоряжение клиента в виде заявления, по форме установленной Правилами (Приложение № 1) (далее - Распоряжение), составляемое банком на основании документов и сведений, предоставленных клиентов.

Перечень реквизитов, предоставляемых клиентом для составления Распоряжения, должен соответствовать реквизитам, предусмотренным формой заявления (Приложение №1). В распоряжениях указывается уникальный идентификатор платежа в случаях его присвоения получателем средств.

2.3. 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 клиента - физического лица для осуществления указанных платежей устанавливается Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.

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

3.1. 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;
- проверка наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента

3.2. 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 клиента.

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

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

3.5. 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 клиента о таком несоответствии до осуществления перевода денежных средств.

3.6. Достаточность денежных средств по принятым к исполнению распоряжениям в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета определяется банком исходя из суммы предоставленных клиентом денежных средств с учетом комиссионного вознаграждения банка в случаях, предусмотренных тарифами по операциям и услугам банка.

3.7. При приеме распоряжения на перевод банк выполняет проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

3.8. При выявлении операции, соответствующей признакам перевода без добровольного согласия, банк приостанавливает прием к исполнению распоряжения клиента на 2 (два) дня и незамедлительно предоставляет клиенту в устной форме информацию:

- о выполнении приостановления приема к исполнению распоряжения клиента;
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода без добровольного согласия;
- о возможности клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления банком приема к исполнению распоряжения клиента.

Банк при этом в дополнение к подтверждению вправе запросить у клиента информацию о том, что перевод денежных средств не является переводом без добровольного согласия клиента.

3.9. Подтверждение клиентом распоряжения на перевод предоставляется в любой удобной для него форме (устно, предоставлением оригиналов и копий документов, заверенных клиентом).

3.10. При получении от клиента подтверждения распоряжения банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение клиента, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение клиента к исполнению.

3.11. При неполучении от клиента подтверждения распоряжения и (или) запрошенной информации, указанное распоряжение считается не принятым к исполнению.

3.12. В случае, если несмотря на направление клиентом подтверждения распоряжения банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения клиента на два дня со дня направления клиентом подтверждения распоряжения и незамедлительно уведомляет клиента (при личной явке клиента – устно либо путем телефонного звонка по номеру телефона, предоставленному клиентом) о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения клиента с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления.

3.13. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения клиента по истечении двух дней со дня направления клиентом подтверждения распоряжения банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение клиента к исполнению.

3.14. При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без

открытия банковского счета, банк принимает распоряжение к исполнению и незамедлительно после выполнения процедур, представляет клиенту 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 клиентом и банком. После внесения денежных средств в кассу банка, один экземпляр каждого приходного кассового ордера (со штампом и подписью кассового работника) банк возвращает клиенту.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения, 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.

3.15. 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 осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Безусловность перевода денежных средств наступает в момент выполнения определенных клиентом 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.

3.16. 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 клиентом заявления (Приложение № 4 к Правилам).

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.

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

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

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

4. Порядок исполнения распоряжений

4.1. Процедуры исполнения распоряжений включают в себя:

- исполнение распоряжений;
- подтверждение исполнения распоряжений;
- порядок уточнения реквизитов распоряжений;
- порядок возврата денежных средств, которые не могут быть зачислены получателю средств.

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

4.3. На основании распоряжения клиента о переводе денежных средств без открытия банковского счета банк составляет платежное поручение.

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

4.5. Порядок зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, устанавливается банком получателя средств.

4.6. Исполнение распоряжения подтверждается банком:

- посредством представления клиенту экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа банка и подписи кассового работника банка. При этом штампом банка клиента 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.

4.7. При возврате денежных средств в случае изменения реквизитов банка получателя, закрытия счета получателя средств, банк на основании заявления клиента об изменении реквизитов (Приложение №2 к Правилам) 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).

4.8. В случае возврата осуществленного перевода при невозможности зачисления перевода на счет Получателя (в том числе, по причине закрытия счета получателя или неверно указанных клиентом реквизитов) выплата перевода осуществляется в размере суммы перевода. В случае не зачисления денежных средств на счет получателя вследствие ошибочно указанных клиентом данных получателя, нарушения клиентом 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.

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

4.10. Обязанность по уведомлению клиента о возврате перевода считается исполненной банком при направлении клиенту уведомления в письменном виде в соответствии с имеющейся у банка контактной информацией.

4.11. Возвращенный перевод может быть выдан клиенту наличными денежными средствами в случаях, предусмотренных п.4.16. настоящих Правил.

Для получения возвращенного перевода (для переводов, прием которых осуществлялся в головном офисе банка и дополнительных офисах, расположенных на территории г. Сызрань, г.Октябрьск), клиент обращается в отдел по вкладам и переводам головного офиса банка, за исключением следующих случаев:

- для получения возвращенного перевода, отправленного дополнительным офисом №1, клиент обращается в дополнительный офис №1;
- для получения возвращенного перевода, прием которого осуществлялся в дополнительных офисах № 3,6,14 клиент обращается в дополнительный офис №3;
- для получения возвращенных переводов, прием которых осуществлялся в дополнительных офисах, расположенных в Республике Татарстан, клиент обращается в дополнительный офис, принявший распоряжение на перевод.

Возвращенный перевод выдается при предъявлении клиентом документа, удостоверяющего личность. При этом банк вправе дополнительно потребовать у клиента ранее оформленное им распоряжение на перевод, в целях подтверждения того, что клиент является отправителем перевода.

5. Порядок приема и исполнения перевода платы за жилое помещение и коммунальные услуги.

5.1. Прием перевода платы за жилое помещение и коммунальные услуги, осуществляется на основании платежного документа. Реквизиты платежного документа и примерная форма утверждены приказом № 43/пр. 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. Документом, подтверждающим перевод, для клиента является:

- чек-ордер – если платежный документ не содержит отрывную часть;
- отрывная часть Платежного документа с отметкой о принятии денежных средств, если это предусмотрено формой Платежного документа.

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 клиентом 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.

Приложение №1
к Правилам осуществления переводов денежных
средств в валюте Российской Федерации
физическими лицами без открытия банковского счета

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: Кор.счет:
Расчетный счет получателя	
Назначение платежа	
Комиссия	

(подпись)

(Ф.И.О. плательщика)

Отметка Банка о приеме

Приложение №2
к Правилам осуществления переводов денежных
средств в валюте Российской Федерации
физическими лицами без открытия банковского счета

Главному Бухгалтеру
ООО «Земский банк»

от __ Ф.И.О. ____
проживающего(ей) по адресу:

паспорт _____
выдан _____

Заявление

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

Платательщик:
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)

Приложение №4
к Правилам осуществления переводов денежных
средств в валюте Российской Федерации
физическими лицами без открытия банковского счета

Главному Бухгалтеру
ООО «Земский банк»

от __ Ф.И.О. _____
проживающего(ей) по адресу:

паспорт _____
выдан _____

Заявление

Прошу выдать денежные средства в размере _____ руб.,
(Сумма прописью)

оплаченные мною _____ по заявлению на перечисление денежных средств №
(дата)

в связи с моим отказом от совершения перечисления.

(Ф.И.О.)

(дата)

Приложение №2
к Положению о порядке осуществления
операций по переводу денежных средств по поручению
физического лица без открытия банковского счета

Я, ФИО (клиент)

Отметки клиента		ФИО	подпись	Дата/время
	1. Настоящим, уведомлен:			
1) о приостановлении на два дня приема к исполнению заявления на перевод (распоряжения) как соответствующего признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента; 2) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента; 3) о возможности клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления приема к исполнению указанного распоряжения, способами, предусмотренными договором, заключенным оператором по переводу денежных средств с клиентом.				
	2. Подтверждаю:			
совершаемый мною перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием. Я подтверждаю, что совершаю перевод денежных средств по собственной воле и в своих интересах.				
	3. Настоящим, уведомлен:			
о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения клиента на два дня со дня направления клиентом подтверждения распоряжения в связи с получением информации, содержащейся в базе данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента				