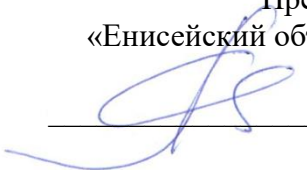


«Утверждаю»
Президент АО АИКБ
«Енисейский объединенный банк»


А.В. Гарифулина
«26» января 2024г.

Порядок и Условия осуществления переводов денежных средств по поручению клиентов-физических лиц без открытия банковских счетов, включая трансграничные переводы денежных средств без открытия банковских счетов

1. АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» (далее - Банк) осуществляет переводы в иностранной валюте и валюте РФ без открытия банковских счетов (далее по тексту - Переводы) по поручению физических лиц (резидентов и нерезидентов) (далее по тексту - Клиент) из Российской Федерации/по территории Российской Федерации, а также выплаты переводов в иностранной валюте и валюте РФ Клиентам в Российской Федерации без открытия банковских счетов (в том числе с использованием систем «Золотая Корона-денежные переводы» (www.koronapay.com), «Юнистрим» (www.unistream.ru), КВИКРАУ (<https://kwikpay.ru/>) - в дальнейшем системы).
2. Федеральным законом от 10.12.2003г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» установлено следующее:

Резидент РФ:

- физические лица, являющиеся гражданами РФ;
- постоянно проживающие на территории РФ на основании вида на жительство, предусмотренные законодательством РФ, иностранные граждане и лица без гражданства;

Нерезиденты – физические лица, не являющиеся резидентами.

Ограничения, действующая при отправке переводов, включая суммовые:

Согласно указанию БР РФ №1412 У «Об установлении суммы перевода физическим лицом – резидентом из РФ без открытия банковского счета»: *при осуществлении валютных операций физическое лицо - резидент имеет право перевести из Российской Федерации без открытия банковского счета в уполномоченном банке иностранную валюту или валюту Российской Федерации в сумме, не превышающей в эквиваленте 5000 долларов США, определяемой с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату поручения уполномоченному банку на осуществление указанного перевода.*

Согласно Федерального Закона №173 «О валютном регулировании и валютном контроле»

Запрещены валютные операции физических лиц - резидентов по РФ:

в пользу физических лиц – резидентов (за исключением дарения (и/или завещания) валютных ценностей супругу и близким родственникам).

3. Сумма Перевода не может превышать лимита, установленного Системами и внутренними нормативными документами Банка на сумму перевода в день на одного получателя. Лимиты, установленные системами, размещены на официальных страницах Систем, размещенных в сети интернет, на официальном сайте Банка (www.united.ru), также можно узнать у менеджеров в отделении Банка.
4. При отправлении/выплате Перевода Клиент должен предъявить документы, удостоверяющие личность, необходимые для идентификации его личности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

Для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- свидетельство о рождении гражданина РФ (для граждан РФ в возрасте до 14 лет);
- временное удостоверение личности гражданина РФ, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина РФ по форме 2-П;
- паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
- иной документ, предусмотренный законодательством РФ (пример: справка о возвращении на родину, выданное дип.представительством или консульством РФ, или удостоверение личности военнослужащего/военный билет).

Внимание: В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 13.03.1997 N 232 "Об основном документе, удостоверяющем личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации", основным документом, удостоверяющим личность гражданина Российской Федерации, является паспорт гражданина Российской Федерации.

Для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина;
- иной документ удостоверяющий личность иностранного гражданина;

Для идентификации иностранных граждан необходимы документы: документ, удостоверяющий личность, миграционная карта (кроме постоянно проживающих на территории РФ лиц, граждан республики Беларусь), документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в РФ (виза/разрешение на временное проживание/вид на жительство)

Для лиц без гражданства:

- разрешение на временное проживание на территории РФ (отличный от РВП документ);
- вид на жительство в РФ (отличный от вида на жительство иностранного гражданина);
- документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином РФ или о приеме в гражданство РФ;
- удостоверение беженца;
- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором в РФ в качестве документа, удостоверяющего личность;
- свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории РФ по существу;
- иной документ удостоверяющий личность лица без гражданства;

Для идентификации лица без гражданства необходимы документы: удостоверяющий личность, миграционная карта (кроме временно и постоянно проживающих на территории РФ лиц без гражданства), виза (для тех лиц без гражданства, которым документ, удостоверяющий их личность лица без гражданства выдан иностранным государством).

Идентификация клиента осуществляется в соответствии с нормами и требованиями, установленными законодательством РФ и изложенными в внутрибанковских Правилах внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

5. На основании Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» Банк вправе запросить любые документы, подтверждающие:

- источник происхождения денежных средств для осуществления перевода;
- цели и экономическую целесообразность проводимых переводов;
- основание для осуществления перевода (договоры, акты, накладные и прочие документы);
- документы, подтверждающие родственные связи с переводополучателем.

6. Перечень субъектов РФ, перечень иностранных государств и соответствующих населенных пунктов, в которых может быть осуществлена выдача Переводов получателю наличных денежных средств размещен на страницах Систем переводов в сети интернет, также возможно уточнить в отделении Банка.

7. Для отправки/выплаты/аннулирования/возврата Перевода Клиент предоставляет в Банк заявление на бланке установленной формы, бланки находятся в отделениях Банка.

Для отправления Перевода отправителю необходимо знать:

- *ФИО получателя (в соответствии с документом, удостоверяющим личность получателя);*
- *страну и город назначения перевода;*

Для получения Перевода в Российской Федерации получателю необходимо знать:

- *Контрольный Номер Перевода;*
- *ФИО отправителя (в соответствии с указанным в Системе переводов);*
- *примерную сумму Перевода;*
- *страну, из которой Перевод был отправлен.*

8. Перевод может быть возвращен Клиенту, отправившему Перевод только в случае, если он не выплачен получателю.

9. При возврате Перевода, отправленного с использованием Систем, (возврат Перевода Клиенту производится только в том случае, если по вине Банка или Системы не возможна выплата Перевода получателю перевода) Клиенту возвращается сумма перевода и сумма комиссии за перевод.

10. При аннулировании Клиентом Перевода (аннулирование Перевода производится по инициативе Клиента), отправленного с использованием Систем, комиссия за отправление Перевода Клиенту не возвращается.

11. Банк обязуется осуществить отправку Перевода в пользу Получателя в соответствии с правилами осуществления Переводов установленными Системами, размещенными на соответствующих страницах в сети интернет.

12. Перевод отправленный с использованием Систем может быть выплачен получателю через несколько минут после отправки Перевода в часы работы пунктов обслуживания Систем в стране получателя.

13. Срок действия Перевода от даты принятия к исполнению составляет 3 (три) года по системе «Денежные переводы-Золотая Корона», 31 (тридцать один) календарный день по системе «Юнистрим» и KWIKPAY (на 32 день доступен к выдаче только Отправителю).

14. Клиент оплачивает предусмотренные настоящими Условиями расчетные услуги в соответствии с действующими Тарифами Банка (www.united.ru). Информация о Тарифах Банка размещена на информационных стендах в отделениях Банка. Комиссия за отправление Переводов с использованием

Систем взимается в соответствии с Тарифами, установленными Системами, размещенными на соответствующих страницах в сети интернет, также возможно уточнить в отделении Банка.

15. При осуществлении переводов в валюте, отличной от валюты РФ конвертация осуществляется по курсам, установленным Банком на дату совершения Перевода (центы и евроценты конвертируются по курсу Банка России на дату совершения операции).

16. В случае возникновения споров и разногласий в ходе выполнения Сторонами Обязательств, Банк и Клиент примут все меры по их разрешению путем переговоров. Клиент вправе направить Претензию в адрес Банка в письменном виде, с указанием сути претензии (в том числе информацию о переводе), контактных данных для оперативной связи и направления ответа.

17. В связи с изменением действующего законодательства, Банк оставляет за собой право внести изменения в настоящие Условия.

Телефон горячей линии: Для Красноярска: 277-00-00

По России: 8-800-2009-700

Адрес электронной почты: bank@united.ru

Адрес в сети «Интернет»: <http://www.united.ru>