

ИНФОРМАЦИЯ

О ПОРЯДКЕ И УСЛОВИЯХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИЗ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО ПОРУЧЕНИЮ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

1. КБ «Кубань Кредит» ООО совершает операции по переводу денежных средств из Российской Федерации по поручению физических лиц без открытия банковского счета на основании Генеральной лицензии № 2518 от 03.07.2012 г.
2. Настоящий Порядок разработан в соответствии с Федеральным Законом Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173 –ФЗ от 10.12.2003г., Указанием ЦБ РФ № 1412-У от 30.03.2004г. «Об установлении суммы перевода физическим лицом – резидентом из Российской Федерации без открытия банковских счетов».
3. КБ «Кубань Кредит» ООО выполняет банковские переводы через корреспондентские счета, открытые в других банках. За совершение операций по переводам взимается комиссионное вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами.
4. КБ «Кубань Кредит» ООО осуществляет также переводы по поручению физических лиц через системы денежных переводов на основании Договоров о сотрудничестве с системами. Комиссионное вознаграждение по данным переводам взимается в соответствии с Тарифами систем денежных переводов, по переводам в инвалюте - с учетом округления до целого значения.
5. КБ «Кубань Кредит» ООО выполняет операции по переводам в валюте Российской Федерации, долларах США.
6. Выплата суммы перевода менее номинала минимального денежного знака иностранного государства (группы иностранных государств) в виде банкноты, производится в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции. Информация о курсах ЦБ РФ доводится до сведения клиента в устной форме работником, выполняющим перевод.
7. Тайна о переводах денежных средств по поручению физических лиц гарантируется Банком в соответствии с действующим законодательством.

Порядок осуществления операции по отправке перевода

1. 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** в течение одного операционного дня, определяемой с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю на дату осуществления перевода.
2. Перевод выполняется на основании документа, удостоверяющего личность.
3. При осуществлении банковского перевода клиент заполняет Заявление на перевод в установленной форме.
4. При выполнении перевода по системе денежных переводов Заявление формируется в программе системы .
5. Банк не несет ответственности за ошибочно указанные клиентом реквизиты. За внесение изменений, уточнений в реквизиты, отзыв, отмену перевода взимается комиссионное вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами на дату выполнения поручения клиента.

Порядок выплаты перевода

1. Выплата перевода, поступившего в пользу физического лица, резидента и нерезидента, осуществляется без ограничений по сумме.
2. Выплата перевода осуществляется по предъявлению клиентом документа, удостоверяющего личность.
3. Для получения банковского перевода клиент заполняет Заявление в установленной форме.
4. Получение перевода по системе денежных переводов производится на основании Заявления, формируемого в программе системы.

В Заявлении на отправку и выплату перевода обязательно делается подтверждающая запись о том, что настоящий перевод не связан с осуществлением предпринимательской деятельности.

При осуществлении переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, указанные денежные средства страхованию в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ от 23.12.2003г. «О страховании вкладов в банках РФ» не подлежат.