

## **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.