

Памятка по переводам без открытия счета ПАО «БыстроБанк»

Банк осуществляет перевод денежных средств в рублях по поручению физических лиц без открытия счета в Банке, в другие кредитные организации, расположенные на территории Российской Федерации, а также за пределы Российской Федерации.

Переводы денежных средств в рублях по поручению физических лиц без открытия счета в Банке осуществляются посредством приема наличных денежных средств, распоряжений плательщиков - физических лиц и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств, открытые в кредитных организациях Российской Федерации и в кредитных организациях иностранных государств (за исключением недружественных стран).

Для осуществления перевода без открытия счета клиент может обратиться в любой офис Банка. Полный перечень внутренних структурных подразделений, в которых ПАО «БыстроБанк» осуществляет переводы без открытия счета, приведен на официальном сайте Банка по ссылке <https://www.bystrobank.ru/uslugi/tariffs.html>.

Перевод возможен только в рублях, при этом прием наличных денежных средств осуществляется в валюте перевода.

Перевод денежных средств осуществляется вне рамок платежных систем.

Получение переводимых денежных средств осуществляется посредством зачисления денежных средств на банковский счет получателя.

Сведения о документах, предоставляемых клиентом при осуществлении перевода денежных средств

Для осуществления перевода денежных средств по реквизитам на счет получателя необходимо предоставить:

- фамилию, имя, отчество и счет плательщика;
- документ удостоверяющий личность, в соответствии с законодательством Российской Федерации:

для граждан РФ:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина;

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.

Иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

В обязательном порядке предоставляется номер мобильного телефона для своевременной связи.

Для осуществления перевода для оплаты услуг (при осуществлении переводов на сумму менее 15 000, 00 рублей) через банкоматы и терминалы Банка необходимо обладать информацией о:

- реквизитах л/сч, номере договора, номере телефона и т.п. - в зависимости от оплачиваемой услуги.

Сведения об осуществлении перевода денежных средств

Срок перевода:

- перевод денежных средств осуществляется в срок не позднее следующего рабочего дня, за днем предоставления клиентом наличных денежных средств в целях их перевода.

Перечень сведений, которые плательщик должен предоставить Банку в целях осуществления перевода денежных средств:

- Банковские реквизиты получателя средств и кредитной организации, в которой открыт банковский счет получателя средств

Сведения о порядке отзыва плательщиком распоряжения на перевод и порядке возврата плательщику перевода, в том числе в случаях неокказания или ненадлежащего оказания услуги, а также сведения о порядке предъявления и рассмотрения претензий к Банку:

Для отзыва своего распоряжения или предъявления претензии по указанной услуге клиент может обратиться в любой офис Банка и подать заявление с подробным описание проблемы (телефон «горячей линии»: 8-800-333-22-65, звонок по России бесплатный; официальный сайт Банка: www.bystrobank.ru).

В случае, если переведенные денежные средства возвращаются, то сотрудник Банка связывается с клиентом любым возможным способом (телефонная связь, электронная почта, почта России и т. п.), уведомляя Клиента о возврате перевода и необходимости повторного обращения Клиента в офис Банка для уточнения реквизитов платежа или получения им возвратившихся денежных средств.

Претензии клиентов по переводам денежных средств принимаются на электронную почту service@bystrobank.ru или по телефонам (3412) 90-80-90, 8-800-333-22-65.

Банк рассматривает заявления Клиента в срок:

- не более 30 календарных дней;
- не более 60 календарных дней, в случае если заявления касаются трансграничного перевода денежных средств.

Снижение риска получения несанкционированного доступа к сведениям, предоставляемым плательщиком получателю в целях получения перевода денежных средств

В целях снижения риска получения несанкционированного доступа к сведениям, предоставляемым плательщиком получателю в целях получения перевода денежных средств Банк рекомендует:

- передавать получателю информацию, необходимую для получения перевода, только по проверенным каналам связи;

- не сообщать третьим лицам, за исключением получателя перевода, реквизиты и/или любые другие сведения о переводе денежных средств;

- при подозрении, что перечисленные данные стали известны третьему лицу, необходимо сообщить об этом Банку телефонам (3412) 90-80-90, 8-800-333-22-65.

Сведения о сумме перевода и размере взимаемого Банком вознаграждения

Тарифы по осуществлению операций физических лиц без открытия банковского счета, за исключением переводов по системам денежных переводов размещены в офисе и на сайте Банка (раздел 2.1 Тарифов на услуги ПАО «БыстроБанк» для физических лиц).

Если Тарифами Банка предусмотрена комиссия за совершение перевода без открытия счета, то на сумму комиссии создается отдельный приходный кассовый ордер.

Клиент на основании приходного кассового ордера вносит в кассу Банка сумму, подлежащую переводу, и комиссию Банка. Комиссия за перевод в соответствии с Тарифами банковского обслуживания может быть оплачена в валюте Российской Федерации.

Если сумма внесенных клиентом наличных денежных средств превышает сумму, эквивалентную 5 млн.руб., Банк запрашивает у клиента источник происхождения денежных средств в соответствии с Инструкцией по установлению источника происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов ПАО «БыстроБанк».

Ограничения в части осуществления перевода денежных средств устанавливаются действующим законодательством и нормативными документами Банка России, которыми руководствуется Банк при осуществлении переводов, в том числе:

Федеральным законом от 27 июня 2011 года No 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
Федеральным законом от 2 декабря 1990 года No 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
Федеральным законом от 7 августа 2001 года No 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

Положением Банка России от 29.06.2021 No 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Положением Банка России от 15.10.2015 года No 499-П «Об идентификации кредитными организациями Клиентов, представителей Клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».