

Утверждено  
Протоколом заседания правления  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК» 15.11.2024 № 101

Приложение № 9  
к Положению о порядке осуществления  
переводов денежных средств физических лиц  
в АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

**Правила осуществления операций без открытия счета в  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в валюте Российской Федерации и  
в иностранной валюте физическими лицами**

1. Без открытия банковского счета осуществляются операции по переводу принятых от физических лиц денежных средств, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности в пользу юридических и физических лиц.

2. Банк осуществляет операции по переводу денежных средств по поручению физического лица без открытия банковского счета на основании представляемого физическим лицом документа. Форма документа, предназначенного для представления/заполнения физическими лицами при перечислении денежных средств без открытия банковского счета, устанавливается Банком с учетом рекомендаций Банка России о том, что в документе или в договоре банка с получателем средств предусмотрены все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), уникального присваиваемого номера операции (при его наличии), идентификационного номера налогоплательщика (при его наличии) либо адреса места жительства (регистрации) или места пребывания, на основании которых Банком заполняется платежное поручение на бланке ф. 0401060.

При оформлении платежного поручения на перевод денежных средств для выделения информации об адресе места нахождения плательщика до и после адреса места нахождения используется символ «//». При указании адреса места нахождения допускается использовать сокращения, позволяющие определенно установить данную информацию о плательщике.

3. При осуществлении операций по приему денежной наличности от физического лица (его представителя) ответственный работник Банка осуществляет его идентификацию в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Идентификация клиента – физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также упрощенная идентификация клиента – физического лица не проводится при осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, в пользу органов государственной власти и органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении, получающих денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации, если сумма денежных средств не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, а при осуществлении операций по приему от клиентов - физических лиц платежей по уплате (перечислению) налога, авансовых платежей по налогам в бюджетную систему Российской Федерации, платы за жилое помещение и коммунальные услуги, в том числе пеней за несвоевременное и (или) неполное внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги, если сумма данных платежей не превышает 60 000 рублей, за исключением случаев, если у работников Банка возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также если получателем переводимых денежных средств является:

- физическое лицо;

– некоммерческая организация (кроме религиозных и благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном порядке, товариществ собственников недвижимости (жилья), жилищных, жилищно-строительных кооперативов или иных специализированных потребительских кооперативов, региональных операторов, созданных в организационно-правовой форме фонда в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации).

В случае перевода физическим лицом денежных средств без открытия счета на счет некоммерческой организации, открытый в Банке, проводится полная идентификация физического лица, не зависимо от суммы операции;

– организация, созданная за пределами территории Российской Федерации, а также за исключением случаев осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в целях оплаты товаров (работ, услуг), включенных в определенный Правительством Российской Федерации перечень товаров (работ, услуг), в оплату которых платежный агент не вправе принимать платежи физических лиц (лотерейных ставок, за исключением всероссийских государственных лотерей; лотерейных билетов, квитанций и электронных лотерейных билетов, удостоверяющих право на участие в лотерее, за исключением всероссийских государственных лотерей; ставок для участия в азартных играх).

При осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета в целях оплаты товаров (работ, услуг), включенных в перечень товаров (работ, услуг), определенный Правительством Российской Федерации перечень товаров (работ, услуг), в оплату которых платежный агент не вправе принимать платежи физических лиц, идентификация клиента – физического лица проводится независимо от суммы перевода.

Упрощенная идентификация клиента – физического лица может быть проведена при осуществлении перевода денежных средств по поручению клиента – физического лица без открытия банковского счета, а также при предоставлении клиенту – физическому лицу электронного средства платежа на сумму, не превышающую 100 000 рублей либо не превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 000 рублей, при условии, что все расчеты осуществляются исключительно в безналичной форме по счетам, открытым в российской кредитной организации.

Упрощенная идентификация клиента – физического лица проводится только при одновременном наличии следующих условий:

– операция не подлежит обязательному контролю в соответствии со статьями 6, 7.4 и 7.5 Закона 115-ФЗ и клиент - физическое лицо не является лицом, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо лицом, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, либо лицом, включенным в Перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения Совета Безопасности ООН;

– у работников Банка отсутствуют подозрения в том, что целью клиента – физического лица является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

– операция не имеет запутанного или необычного характера, свидетельствующего об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, и совершение указанной операции не дает оснований полагать, что целью ее осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Законом 115-ФЗ.

В случае возникновения сомнений в достоверности сведений, представленных клиентом - физическим лицом в рамках проведения упрощенной идентификации, а равно в случае возникновения подозрений в том, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Банк проводит идентификацию указанного клиента в порядке, определенном пунктом 1 статьи 7 Закона 115-ФЗ.

4. При осуществлении валютных операций физическое лицо – резидент имеет право перевести из Российской Федерации без открытия банковского счета в 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 Банку на осуществление указанного перевода. Общая сумма переводов физического лица – резидента Российской Федерации без открытия банковского счета, осуществляемых через Банк в течение операционного дня, не должна превышать указанную сумму.

5. Комиссии за осуществление операций по переводу денежных средств без открытия банковского счета взимаются в соответствии с действующими тарифами Банка.

6. Переводы по территории Российской Федерации осуществляются не позднее следующего рабочего дня, прием валютных переводов от клиентов – физических лиц в иностранных валютах, ограниченно конвертируемых валютах и валютах стран Азии принимаются до 15-00 с датой исполнения следующим рабочим днем.

Под рабочим днем понимается день, являющийся рабочим по законодательству Российской Федерации, а также государств, валюты которых используются в расчетах.

Перевод денежных средств в пределах Российской Федерации осуществляется в срок не более трех рабочих дней начиная со дня предоставления физическим лицом (плательщиком) наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета. Сроки проведения международных переводов по территории иностранных государств зависят от банков-корреспондентов.