

Профессионал Банк

Акционерное общество «Профессионал Банк» (АО «ПроБанк»)

Корреспондентский счет № 30101810845250000203 БИК 044525203 ИНН 7703122164 ОГРН 1037739447350
127473, г. Москва, улица Селезневская, д.15а, стр.1, телефон: 8 (495) 347-47-47

Порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета.

Акционерное Общество «Профессионал Банк» предлагает услугу по осуществлению переводов денежных средств *на территории Российской Федерации в рублях Российской Федерации* по поручению физических лиц (резидентов Российской Федерации и нерезидентов) без открытия банковского счета.

Акционерное Общество «Профессионал Банк» не осуществляет операции по переводу денежных средств за пределы Российской Федерации по поручению физических лиц без открытия банковского счета.

Без открытия банковского счета осуществляются операции по переводу денежных средств по поручению физических лиц, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, на счета юридических и физических лиц при соблюдении законодательства Российской Федерации и банковских правил.

Переводы осуществляются без ограничения суммы.¹

Для осуществления перевода физическому лицу необходимо:

- обратиться к сотруднику Отдела операций физических лиц, сотруднику внутреннего структурного подразделения Банка;
- предъявить документ, удостоверяющий личность и иные документы, необходимые для проведения идентификация в соответствии с требованием Федерального закона № 115-ФЗ;
- представить документ, подтверждающий цель перевода;
- оформить заявление на перевод денежных средств по установленной Банком форме.
- внести денежные средства с учетом комиссионного вознаграждения в операционную кассу Банка.

В качестве подтверждения приема наличных денежных средств физическому лицу выдается экземпляр приходного ордера с печатью Банка для кассовых операций и подписью кассира.

При соблюдении физическим лицом правил совершения платежей и указании достоверных реквизитов получателя заявление на перевод, принятое Акционерное Общество «Профессионал Банк» в течение операционного дня, исполняется текущим банковским днем, а принятое после окончания операционного дня, исполняется следующим банковским днем.

В соответствии с законодательством Российской Федерации Клиент вправе отозвать перевод до наступления безотзывности (характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени).

Безотзывность наступает с момента предоставления Клиентом наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

При переводе обязательство Банка, обслуживающего физическое лицо – плательщика, перед плательщиком прекращается в момент наступления его окончательности.

Окончателность перевода денежных средств в случае, если плательщика средств и получателя средств обслуживает Банк, наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или обеспечения получателю средств возможности получения наличных денежных средств. В случае, если плательщика средств и получателя средств обслуживают разные банки (операторы по переводу денежных средств), окончательность наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя.

Заявление на отзыв перевода составляется Клиентом по форме Банка. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком перевода. Заявление об отзыве перевода принимается Банком при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность, и документа, выданного ему при оформлении перевода с отметкой Банка.

При возврате (аннулировании) перевода уплаченная комиссия за осуществление перевода и дополнительные услуги возврату не подлежат.

Клиент имеет право представить Банку претензию в случае некачественного или ненадлежащего оказания услуги по переводу денежных средств. Претензии могут быть направлены в Банк почтой, переданы непосредственно в Банк на бумажном носителе по адресам, указанным на официальном сайте Банка. Банк

¹ Банк вправе затребовать документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств, независимо от суммы платежа в соответствии с требованием законодательства

рассматривает претензии в установленном в Банке порядке в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с момента получения претензии.

За предоставленные услуги Акционерное Общество «Профессионал Банк» взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с утвержденными Председателем Правления Тарифами комиссионного вознаграждения. Оплата комиссионного вознаграждения осуществляется наличными денежными средствами одновременно с внесением суммы перевода.

Акционерное Общество «Профессионал Банк» не несет ответственности за незачисление/невыплату денежных средств получателю вследствие неверно указанных реквизитов получателя.

В случае возврата денежных средств Акционерное Общество «Профессионал Банк» извещает плательщика по имеющимся каналам связи. Денежные средства возвращаются физическому лицу в наличной форме на основании его заявления, составленного в произвольной форме, при предъявлении документа, удостоверяющего личность.

Акционерное Общество «Профессионал Банк» не несет ответственности за правомерность и своевременность исполнения своих обязательств банком – получателем.

В случае возврата перевода комиссионное вознаграждение не возвращается. Повторный перевод осуществляется на основании вновь оформленного заявления на перевод денежных средств с оплатой комиссионного вознаграждения.

Денежные средства по операциям физических лиц без открытия банковского счета не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Воспользоваться услугой по переводу денежных средств можно в следующих структурных подразделениях АО «ПроБанк»: Головной офис Банка, Дополнительные офисы «Угреша», «Егорьевский», «Михневский», «Зеленоградский», Операционный офис «Обнинский».

Настоящий порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств без открытия банковского счета считаются принятыми физическим лицом при подписании им заявления на перевод денежных средств по установленной Банком форме.