

## **Правила осуществления в ООО «СМЛТ Банк» переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счёта<sup>1</sup>**

1. Без открытия банковского счёта осуществляются операции по переводу принятых ООО «СМЛТ Банк» (далее – Банк) от физических лиц денежных средств, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в пользу юридических или физических лиц.

2. При переводе денежных средств без открытия банковского счёта Банк осуществляет перевод без открытия банковского счёта плательщику – физическому лицу на основании его распоряжения предоставленных им наличных денежных средств получателю средств в Банке или иной кредитной организации.

Достаточность денежных средств для исполнения распоряжения о переводе без открытия банковского счёта определяется исходя из суммы предоставленных Банку плательщиком – физическим лицом наличных денежных средств.

Банк не осуществляет операции по переводу денежных средств на имя физических лиц при отсутствии у последних открытых банковских счётов, а также по выплате денежных средств физическим лицам получателям переводов без открытия ими банковских счётов в Банке.

3. Физическое лицо – резидент при осуществлении перевода без открытия банковского счёта вправе перевести из Российской Федерации иностранную валюту или валюту Российской Федерации в сумме, не превышающей в эквиваленте 5 000 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 из Российской Федерации без открытия банковского счёта, осуществляемых через Банк в течение одного операционного дня, не должна превышать вышеуказанную сумму.

4. Физические лица – нерезиденты вправе без ограничений осуществлять между собой на территории Российской Федерации переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счётов, а также осуществлять переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счётов с территории Российской Федерации и получать на территории Российской Федерации переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счётов.

5. Банк осуществляет операции по переводу денежных средств по поручению физического лица без открытия банковского счёта на основании представляемого физическим лицом заявления на перевод<sup>2</sup> или квитанции установленной формы<sup>3</sup>.

---

<sup>1</sup> утверждены приказом Председателя Правления № 23 от 31.05.2018г. (действующая редакция утверждена 10.09.2021г., приказ № 060-А от 10.09.2021г.).

<sup>2</sup> Форма заявлений на перевод валюты Российской Федерации и иностранной валюты без открытия банковского счёта устанавливается Банком.

<sup>3</sup> Форма квитанции (извещения, счёта и т.д.) устанавливается в договоре, заключённом между Банком и организацией - получателем платежей от физических лиц. Квитанция (извещение, счёт и т.д.) при наличии подписи отправителя служит его распоряжением на осуществление перевода денежных средств.

Если отсутствует квитанция установленной формы, заявление на перевод заполняется физическим лицом – отправителем перевода собственноручно.

6. Оплата расчётных услуг Банка при осуществлении переводов по поручениям физических лиц в соответствии с установленными тарифами осуществляется отправителями переводов одновременно с оказанием им Банком соответствующей услуги.

7. Тарифы, действующие при осуществлении переводов по поручению физических лиц без открытия банковского счёта, определяются тарифной политикой Банка.

8. Исполнение Банком распоряжений на перевод денежных средств физических лиц, поступивших в течение операционного времени, осуществляется не позднее следующего рабочего дня, за днём внесения отправителем перевода денежных средств в кассу Банка.

9. Настоящие правила и условия осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счёта считаются принятыми отправителем перевода без открытия банковского счёта при подписании им заявления на перевод денежных средств.