



«ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
(АО «ГОРБАНК»)

**«ИНФОРМАЦИЯ О ПОРЯДКЕ И УСЛОВИЯХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ
ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ПОРУЧЕНИЮ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ»**

(действует с 01.07.2026 г.)

Настоящая «Информация о порядке и условиях осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов» (далее по тексту – «Информация») подготовлена АО «ГОРБАНК» (далее по тексту – «Банк») на основании следующих законодательных и нормативных правовых актов Российской Федерации (далее по тексту – «РФ») и Банка России, а также внутренних документов Банка:

- Методических рекомендаций Банка России от 02.04.2019 г. № 10-МР «По повышению прозрачности и обеспечению доступности информации о переводах денежных средств без открытия банковских счетов»;
- Федерального закона РФ от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями);
- Федерального закона РФ от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями) (далее по тексту – «Федеральный закон № 115-ФЗ»);
- Федерального закона РФ от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями) (далее по тексту – «Федеральный закон № 173-ФЗ»);
- Федерального закона РФ от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» (с изменениями и дополнениями);
- Федерального закона РФ от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изменениями и дополнениями);
- Положения Банка России от 29.06.2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (с изменениями и дополнениями);
- Указания Банка России от 30.03.2004 г. № 1412-У «Об установлении суммы перевода физическим лицом – резидентом из Российской Федерации без открытия банковских счетов» (с изменениями и дополнениями);
- Федеральным законом от 14.07.2022 г. № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием» (с изменениями и дополнениями) (далее по тексту – «Федеральный закон № 255-ФЗ»).

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1.1. Настоящая Информация размещена Банком на:

- официальном сайте Банка в сети Интернет (www.gorbank.spb.ru);
- информационном стенде в операционной кассе Банка;
- специально выделенном моноблоке (настольном (стационарном) компьютере), расположенном в свободном доступе в помещении сейфинга Банка.

1.2. С Информацией, действующей на момент осуществления (приема и перевода/выдачи) перевода денежных средств без открытия банковского счета (далее по тексту – «перевод БОС»), физическое лицо знакомится самостоятельно в любое удобное для него время (в т.ч. предварительно до осуществления перевода БОС).

1.3. В настоящей Информации используются следующие определения и понятия:

Бенефициарный владелец клиента физического лица – считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо. Бенефициарными владельцами несовершеннолетнего клиента являются его родители, усыновители или опекуны.

Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Представитель Клиента – лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе.

Клиент – физическое лицо-резидент РФ/нерезидент РФ, обратившееся в Банк с целью осуществления/получения перевода БОС.

Иностранный агент – лицо, получившее поддержку и (или) находящееся под иностранным влиянием в иных формах и осуществляющее деятельность, виды которой установлены Федеральным законом № 255-ФЗ. Статус иностранного агента лицо приобретает со дня, следующего за днем размещения на официальном сайте федерального органа исполнительной власти, уполномоченного в сфере регистрации некоммерческих организаций, в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» сведений о таком лице в Реестре иностранных агентов в соответствии с Федеральным законом № 255-ФЗ и прекращает со дня исключения таких сведений из Реестра иностранных агентов.

Правила по ПОД/ФТ (Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения Акционерного общества «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК») – комплексный документ Банка, регламентирующий его деятельность по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) и содержащий описание совокупности принимаемых Банком мер и предпринимаемых процедур, определенных программами осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а также обеспечения выполнения Банком требований законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ.

Заявление – распоряжение Клиента о совершении/получении перевода БОС, составленное по форме Банка (см. Приложения №№ 1-5 к настоящей Информации).

1.4. Банк осуществляет переводы БОС в валюте РФ (рубль РФ) и иностранной валюте (китайский юань)¹. По желанию клиента перевод БОС может быть осуществлен в валюте, отличной от валюты наличных денежных средств, внесенных клиентом в кассу Банка. Порядок осуществления Банком конверсионных операций изложен в п. 14.3. Раздела 14 настоящей Информации.

¹ В соответствии с утвержденным перечнем наличных иностранных валют, операции с которыми осуществляются в операционной кассе Банка

1.5. Банк имеет право отказать в осуществлении операции перевода БОС в случае, если:

- Клиент отказывается предоставить запрашиваемые Банком документы;
- документы, предоставленные Клиентом, являются недостоверными;
- Клиент отказывается оплатить Банку комиссионное вознаграждение за оказание услуги перевода БОС;
- информация, предоставленная Клиентом, указывает на осуществление им предпринимательской деятельности.

ОБРАЩАЕМ ВНИМАНИЕ, что в соответствии с требованиями Федерального закона от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) денежные средства, переводимые Банком по поручению физического лица без открытия банковского счета, НЕ ПОДЛЕЖАТ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ СТРАХОВАНИЮ.

2. СВЕДЕНИЯ О НАПРАВЛЕНИЯХ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И О ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМАХ, В РАМКАХ КОТОРЫХ МОЖЕТ БЫТЬ ОСУЩЕСТВЛЕН ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

2.1. Банк осуществляет перевод БОС и выплату денежных средств, поступивших без открытия банковского счета по платежной системе Банка России, через корреспондентские счета.

2.2. Банк осуществляет перевод БОС и выплату денежных средств, поступивших без открытия банковского счета, по следующим направлениям:

- по территории РФ: на банковские счета в рамках платежной системы Банка России по адресу и режиму работы банка получателя денежных средств;
- трансграничные переводы через корреспондентские счета.

3. СВЕДЕНИЯ О ВОЗМОЖНЫХ СПОСОБАХ ПОЛУЧЕНИЯ ПЕРЕВОДИМЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

- зачисление денежных средств на банковские счета получателей;
- выплата наличными денежными средствами денежных средств, поступивших с указанием следующих данных:
 - фамилия, имя, отчество (при наличии);
 - реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия (при наличии) и номер).

4. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ (СВЕДЕНИЙ), ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ КЛИЕНТОМ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ (СВЕДЕНИЙ) ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА, ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА, ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕЙ, БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ, УПРОЩЕННОЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ № 115-ФЗ

4.1. Документ, удостоверяющий личность физического лица:

Для граждан РФ:

- паспорт гражданина РФ;
- паспорт гражданина РФ, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина РФ за пределами РФ;
- свидетельство о рождении гражданина РФ (для граждан РФ в возрасте до 14 лет);
- временное удостоверение личности гражданина РФ, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина РФ;
- иные документы¹, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина РФ в соответствии с законодательством РФ.

Для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина;
- иные документы¹, признаваемые документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством РФ и международным договором РФ.

¹ Подтверждение факта признания иного документа документом, удостоверяющим личность, или документом, подтверждающим право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, осуществляется юридической службой Банка.

Для лиц без гражданства:

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором РФ 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 РФ или о приеме в гражданство РФ;
- удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории РФ по существу;
- временное удостоверение личности лица без гражданства в РФ²;

² документ выданный лицу без гражданства в подтверждение его личности и временного пребывания в РФ. Временное удостоверение личности лица без гражданства в РФ не может быть выдано в форме электронного документа. Срок временного пребывания в РФ лица без гражданства, получившего временное удостоверение личности лица без гражданства в РФ, определяется сроком действия временного удостоверения личности лица без гражданства в РФ

- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством РФ и международным договором РФ.

Помимо документа, удостоверяющего личность, иностранные граждане и лица без гражданства предоставляют в Банк документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ в соответствии с законодательством РФ (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами РФ и законодательством РФ).

В соответствии с законодательством РФ документами, подтверждающими право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, являются:

- вид на жительство;
- разрешение на временное проживание;
- виза (в соответствии с визовыми требованиями, предъявляемыми к российским гражданам при въезде в иностранные государства и к иностранным гражданам при въезде на территорию РФ);
- миграционная карта;
- иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством РФ право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ.

Миграционную карту не представляют иностранные граждане:

- граждане Республики Беларусь;
- главы иностранных государств, главы правительств иностранных государств, члены парламентских и правительственных делегаций, руководители международных организаций, въехавшие в Российскую Федерацию и/или Республику Беларусь по приглашениям органов государственной власти Российской Федерации и/или Республики Беларусь, а также члены их семей и сопровождающие их лица;
- главы дипломатических представительств и главы консульских учреждений иностранных государств в Российской Федерации и/или Республике Беларусь, сотрудники дипломатических представительств и работники консульских учреждений иностранных государств в Российской Федерации и/или Республике Беларусь, а также члены их семей, проживающие совместно с указанными лицами;
- должностные лица международных организаций, должностные лица представительств этих организаций в Российской Федерации и/или Республике Беларусь, должностные лица международных организаций, въехавшие в Российскую Федерацию и/или Республику Беларусь с рабочим визитом и пользующиеся в соответствии с международным договором Российской Федерации или Республики Беларусь дипломатическими привилегиями и иммунитетами, которые имеют штаб-квартиры в Российской Федерации и/или Республике Беларусь, а также члены их семей, проживающие совместно с указанными лицами;
- члены экипажей военных летательных аппаратов, члены экипажей воздушных судов гражданской авиации при нахождении в аэропортах, члены бригад поездов, участвующих в международном движении, при нахождении на станциях, члены экипажей автотранспортных средств, осуществляющих международные перевозки по установленным маршрутам, члены экипажей морских и речных судов, заходящих в морские и речные порты Российской Федерации и/или Республики Беларусь;

- временно или постоянно проживающие на территории Российской Федерации и/или Республики Беларусь;
- граждане иного государства-члена ЕАЭС (Республики Казахстан, Республики Армения, Киргизской Республики) при въезде на территорию Российской Федерации по одному из действительных документов, допускающему проставление отметок органов пограничного контроля о пересечении государственной границы, при условии, что срок их пребывания не превышает 30 суток с даты въезда.

С учетом разъяснений Федеральной миграционной службы, в соответствии с Протоколом между Министерством внутренних дел РФ и Министерством внутренних дел Республики Беларусь о порядке реализации Соглашения между Правительством Республики Беларусь и Правительством РФ об использовании миграционной карты единого образца от 05 октября 2004 года отметка в миграционной карте об изменении срока временного пребывания иностранного гражданина в РФ более 90 суток федеральным органом исполнительной власти в сфере миграции или его территориальным органом не проставляется. **Таким образом, миграционная карта, в которой отсутствует отметка о продлении срока временного пребывания иностранного гражданина на территории РФ, является действительной.**

Перечень документов, признаваемых документами, удостоверяющими личность граждан государств - членов Евразийского экономического союза

К документам, удостоверяющим личность и подтверждающим гражданство их владельцев, дающим право на въезд, выезд, транзитный проезд, передвижение и пребывание на территории государств - членов ЕАЭС, относятся:

Для граждан Республики Армения

- паспорт гражданина Республики Армения;
- свидетельство о рождении (для детей до 16 лет);
- дипломатический паспорт;
- удостоверение личности военнослужащего Вооруженных Сил Республики Армения, сотрудника Министерства внутренних дел Республики Армения, Министерства юстиции Республики Армения, Министерства национальной безопасности Республики Армения, судьи и работника аппарата судов Республики Армения, прокурора и работника прокуратуры Республики Армения (при отсутствии в данных документах текста на русском языке они снабжаются нотариально заверенным переводом на русский язык);
- летное свидетельство члена экипажа воздушного судна (во время следования в составе экипажа);
- удостоверение личности работника железнодорожного транспорта (во время следования в составе поездных бригад);
- свидетельство на возвращение в Республику Армения (только для возвращения в Республику Армения).

Для граждан Республики Беларусь

- паспорт гражданина Республики Беларусь;
- служебный паспорт;
- дипломатический паспорт;
- национальное удостоверение личности моряка (при наличии судовой роли или выписки из нее);
- свидетельство на возвращение в Республику Беларусь.

Для граждан Республики Казахстан

- паспорт гражданина Республики Казахстан;
- служебный паспорт;
- дипломатический паспорт;
- паспорт моряка (при наличии судовой роли или выписки из нее);
- свидетельство на возвращение в Республику Казахстан;
- внутренний паспорт (удостоверение личности гражданина Республики Казахстан);
- свидетельство о рождении детей (для граждан Республики Казахстан, не достигших 16 лет).

Для граждан Киргизской Республики

- паспорт гражданина Киргизской Республики образца 1994 года (при наличии заполненной заграничности) до истечения срока действия и общегражданский паспорт гражданина Киргизской Республики образца 2004 года;

- служебный паспорт;
- дипломатический паспорт;
- паспорт моряка (при наличии судовой роли или выписки из нее);
- свидетельство на возвращение в Киргизскую Республику;
- удостоверение личности гражданина Киргизской Республики образца 2004 года (пластиковая карточка);
- паспорт гражданина Киргизской Республики образца 1994 года без заполненной заграничности;
- свидетельство о рождении (для детей, не достигших возраста 16 лет) с указанием принадлежности к гражданству Киргизской Республики;
- внутренний паспорт гражданина Киргизской Республики образца 2004 года (ID-карточка).

4.2. Заявление, оформленное по форме Приложения № 1/Приложения № 2 к настоящей Информации.

При заполнении заявления необходимо указать следующую информацию:

- фамилия, имя и отчество (при наличии) получателя денежных средств;
- номер банковского счета получателя денежных средств;
- наименование и адрес банка (филиала/отделения) получателя денежных средств;
- дополнительную информацию.

4.3. Документы, сведения и информация (в т.ч. по требованию и/или по запросу Банка):

- явившиеся основанием для осуществления (приема и перевода/выдачи) перевода БОС;
- в целях идентификации клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с Правилами по ПОД/ФТ с учетом требований Федерального закона № 115-ФЗ (если требуется в соответствии с Правилами по ПОД/ФТ);
- в целях исполнения Банком обязанностей, контрольных функций, возложенных на него законодательством РФ

в том числе, но не исключительно, в сфере:

- валютного регулирования и валютного контроля в соответствии с требованиями Федерального закона № 173-ФЗ;
- противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ;
- контроля за деятельностью иностранных агентов в соответствии с требованиями Федеральным законом № 255-ФЗ.

5. СРОКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Перевод денежных средств в валюте РФ через платежную систему Банка России осуществляется в срок не более 3-х рабочих дней. Исполнение распоряжения клиента на перевод денежных средств без открытия счета через платежную систему Банка России производится не позднее следующего рабочего дня с момента приема распоряжения Банком.

Исполнение распоряжения клиента на перевод денежных средств в иностранной валюте через корреспондентские счета Банка производится не позднее следующего рабочего дня с момента приема распоряжения Банком.

6. ОГРАНИЧЕНИЯ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ТЕРРИТОРИИ ИНОСТРАННОГО ГОСУДАРСТВА

Сведения об ограничениях отсутствуют.

7. ПЕРЕЧЕНЬ СВЕДЕНИЙ, КОТОРЫЕ ПЛАТЕЛЬЩИК ДОЛЖЕН ПРЕДОСТАВИТЬ ПОЛУЧАТЕЛЮ В ЦЕЛЯХ ПОЛУЧЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Для получения перевода денежных средств в валюте РФ, отправленного через платежную систему Банка России, отправитель сообщает получателю: сумму перевода, реквизиты плательщика (фамилия, имя,

отчество при наличии), страну отправления перевода и информацию для получателя.

Для получения перевода денежных средств в иностранной валюте, отправленного через банки корреспонденты, отправитель сообщает получателю: сумму перевода, реквизиты плательщика (фамилия, имя, отчество при наличии), страну отправления перевода и информацию для получателя.

8. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ УСЛУГ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Дополнительные услуги Банком не предоставляются.

9. ПОРЯДОК ОТЗЫВА ПЛАТЕЛЬЩИКОМ РАСПОРЯЖЕНИЯ НА ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ПЛАТЕЛЬЩИКУ ПЕРЕВЕДЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРИ ТАКОЙ ВОЗМОЖНОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С УСЛОВИЯМИ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ)

Безотзывность, безусловность, окончательность перевода БОС наступает в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ.

Безотзывность и безусловность перевода БОС наступает с момента предоставления клиентом наличных денежных средств в целях перевода БОС (внесения денежных средств в кассу Банка).

Отзыв распоряжения на перевод в рамках платежной системы Банка России возможен до наступления безотзывности перевода.

Вопросы возврата перевода после наступления безотзывности решаются клиентом с получателем перевода без участия Банка.

Обязательство Банка по переводу БОС перед клиентом-плательщиком прекращается в момент наступления его окончательности.

10. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ПЛАТЕЛЬЩИКУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В СЛУЧАЯХ НЕОКАЗАНИЯ ИЛИ НЕНАДЛЕЖАЩЕГО ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Возврат плательщику денежных средств, отправленных через платежную систему Банка России и через корреспондентские счета, в случаях неоказания или ненадлежащего оказания услуги по переводу денежных средств осуществляется на основании документа удостоверяющего личность клиента и заявления в произвольной форме с указанием суммы и даты перевода. При этом сумма комиссии, уплаченной Банку при приеме перевода, Банком не возвращается.

11. ПОРЯДОК ПРЕДЪЯВЛЕНИЯ КЛИЕНТАМИ ПРЕТЕНЗИЙ, ВКЛЮЧАЯ ИНФОРМАЦИЮ ДЛЯ СВЯЗИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ, А ТАКЖЕ ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ, ВКЛЮЧАЯ ПРОЦЕДУРЫ ОПЕРАТИВНОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С КЛИЕНТАМИ

Банк принимает к рассмотрению письменные обращения физических лиц (заявители), связанные с осуществлением Банком деятельности, предусмотренной Федеральным законом от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями), которые могут быть направлены следующими способами:

- **при личном визите в офис АО «ГОРБАНК»** по адресу 191186, г. Санкт-Петербург, ул. Итальянская, д. 15, литер А;
- **посредством почтовой связи** (в том числе заказным письмом с уведомлением) на адрес регистрации АО «ГОРБАНК» 191186, г. Санкт-Петербург, ул. Итальянская, д. 15, литер А;
- **нарочным** на бумажном носителе;
- **по электронной почте** на адрес bank@gorbank.spb.ru.

Банк рассматривает поступившее обращение и направляет заявителю ответ на обращение **в течение 15 рабочих дней со дня регистрации обращения**, если иные сроки не предусмотрены Федеральным законом от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями) и другими федеральными законами.

В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения обращения **Банк вправе продлить срок рассмотрения обращения, но не более чем на 10 рабочих дней**, если иное не предусмотрено федеральными законами.

Ответ на обращение по существу **не дается Банком** в следующих случаях:

- в обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;
- в обращении не указана фамилия (наименование) заявителя;
- в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Банка, угрозы жизни, здоровью и имуществу работника Банка, а также членов его семьи;
- текст обращения не поддается прочтению;
- текст обращения не позволяет определить его суть.

В случае, если в обращении содержится вопрос, на который заявителю неоднократно давались ответы по существу в связи с ранее направляемыми им обращениями, и при этом не приводятся новые доводы или обстоятельства, Банк вправе принять решение о безосновательности очередного обращения и прекращении переписки с заявителем по данному вопросу.

12. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗМОЖНЫХ РИСКАХ ПОЛУЧЕНИЯ НЕСАНКЦИОНИРОВАННОГО ДОСТУПА К СВЕДЕНИЯМ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ ПЛАТЕЛЬЩИКОМ ПОЛУЧАТЕЛЮ В ЦЕЛЯХ ПОЛУЧЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, И РЕКОМЕНДУЕМЫХ МЕРАХ ПО ИХ СНИЖЕНИЮ

Реквизиты и любые иные сведения о переводе денежных средств являются конфиденциальной информацией и не должны сообщаться отправителем третьим лицам за исключением получателя. Передавайте получателю информацию о переводе, необходимую для его получения, только по проверенным каналам связи. Отправитель обязуется не использовать Услугу в качестве обеспечения оплаты товаров и услуг, так как любая передача информации о переводе третьим лицам увеличивает риск мошенничества и может привести к утрате отправителем денежных средств. Не отправляйте денежные средства лицам, которых Вы не знаете, в том числе, обещавшим Вам призы, выигрыши, пособия от какой-либо государственной организации или фонда (как участнику ВОВ, члену многодетной семьи, малоимущему пенсионеру и другим похожим основаниям), а также иные выплаты, для которых якобы первоначально нужно сделать перевод.

Напоминаем, что работники Банка, и (или) платежных систем, и (или) их партнеров не могут обращаться к клиентам по телефону, с помощью мессенджеров, смс или иным способом с целью уточнения номеров денежных переводов и кодовых слов. Если Вы столкнулись с такими просьбами, не предоставляйте запрашиваемую информацию.

13. СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ, ОБ ОТДЕЛЕНИЯХ И ФИЛИАЛАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И (ИЛИ) ПРИВЛЕЧЕННЫХ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ АГЕНТАХ (СУБАГЕНТАХ), В КОТОРЫХ (КОТОРЫМИ) МОГУТ БЫТЬ ВЫДАНЫ ПОЛУЧАТЕЛЮ НАЛИЧНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧАЯ АДРЕС И РЕЖИМ РАБОТЫ, А ТАКЖЕ НОМЕР ЛИЦЕНЗИИ И АДРЕС ГОЛОВНОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Сведения о Банке:

Полное наименование: Акционерное общество «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»

Краткое наименование: АО «ГОРБАНК»

Адрес: 191186, г. Санкт-Петербург, ул. Итальянская, д. 15, лит. А

Сведения о лицензиях: Базовая лицензия Банка России № 2982 от 27.12.2022 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады

денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами

Режим работы Банка по приему и выдаче денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов:

в Учетно-операционном отделе - пн-чт: с 09:00 ч. до 16:30 ч., пт и предпраздничные дни: с 09:00 ч. до 15:30* ч., без перерыва

в помещении сейфинга (только прием) - пн-чт: с 09:00 ч. до 16:30 ч., пт и предпраздничные дни: с 09:00 ч. до 15:30* ч., перерыв с 13:00 ч. до 13:45 ч.; сб, вс, нерабочие праздничные дни - выходной

* в пятницу, выпадающую на предпраздничный день, продолжительность работы для совершения банковской операции сокращается на 1 (Один) час

14. СВЕДЕНИЯ О СУММЕ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И РАЗМЕРАХ ВЗИМАЕМЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

14.1. РАЗМЕР МИНИМАЛЬНОЙ И МАКСИМАЛЬНОЙ СУММЫ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Минимальная сумма перевода не установлена.

Максимальная сумма перевода в рублях через платежную систему Банка России не установлена.

Схема ограничений переводов БОС

кто – кому Р - резидент РФ Н - нерезидент РФ	в иностранной валюте		в рублях	
	на территории РФ	за пределы РФ	на территории РФ	за пределы РФ
Р > Р	запрещено	до 5.000 USD	без ограничений	до 5.000 USD*
Р > Н	без ограничений	до 5.000 USD	без ограничений	до 5.000 USD*
Н > Н	без ограничений	без ограничений	без ограничений	без ограничений
Н > Р	без ограничений	без ограничений	без ограничений	без ограничений

* в эквиваленте (по официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Банком России на дату списания денежных средств) в течение одного операционного дня через один уполномоченный банк

В банке получателя могут устанавливаться дополнительные ограничения по сумме перевода. Сведения о таких ограничениях рекомендуется заранее получить непосредственно в пункте выдачи.

14.2. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ВЗИМАНИЯ С ПЛАТЕЛЬЩИКА И (ИЛИ) ПОЛУЧАТЕЛЯ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За услугу по отправке и выдаче перевода БОС в рамках платежной системы Банка России и через корреспондентские счета клиент оплачивает Банку комиссионное вознаграждение согласно Тарифам Банка, которые размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет www.gorbank.spb.ru.

14.3. УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ КОНВЕРСИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ, ВКЛЮЧАЯ КУРС, ПО КОТОРОМУ ОНИ ПРОВОДЯТСЯ

Конверсионные операции при осуществлении перевода БОС в рамках платежной системы Банка России не проводятся.

Конверсионные операции при осуществлении перевода через корреспондентские счета осуществляются по курсу Банка, установленному на день совершения перевода БОС.

В случае, если перевод БОС возвращен банком получателя без исполнения и был осуществлен в валюте, отличной от суммы вноса наличных денежных средств, то он выплачивается в той же валюте, в которой был осуществлен взнос денежных средств. При этом конверсионная операция производится Банком в день поступления денежных средств в Банк по курсу Банка, установленному на этот день.

15. СВЕДЕНИЯ ОБ ОГРАНИЧЕНИЯХ В ЧАСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РФ

Схема ограничений переводов БОС

кто – кому Р - резидент РФ Н - нерезидент РФ	в иностранной валюте		в рублях	
	на территории РФ	за пределы РФ	на территории РФ	за пределы РФ
Р > Р	запрещено	до 5.000 USD	без ограничений	до 5.000 USD*
Р > Н	без ограничений	до 5.000 USD	без ограничений	до 5.000 USD*
Н > Н	без ограничений	без ограничений	без ограничений	без ограничений
Н > Р	без ограничений	без ограничений	без ограничений	без ограничений

* в эквиваленте (по официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Банком России на дату списания денежных средств) в течение одного операционного дня через один уполномоченный банк

ОБРАЩАЕМ ВНИМАНИЕ, что по 07.12.2026 г. включительно в целях защиты интересов кредиторов и вкладчиков кредитных организаций и обеспечения финансовой стабильности **БАНКОМ РОССИИ УСТАНОВЛЕННЫ СЛЕДУЮЩИЕ ОГРАНИЧЕНИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ЗА ПРЕДЕЛЫ ТЕРРИТОРИИ РФ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БОС:**

➤ **ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ (РЕЗИДЕНТАМИ НЕДРУЖЕСТВЕННЫХ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ⁴)**, осуществляющими трудовую деятельность на территории РФ на основе трудовых договоров и/или гражданско-правовых договоров (подряда, поручения, возмездного оказания услуг и т.д.) и получающими заработную плату и/или плату за выполнение работ (оказание услуг) в соответствии с указанными договорами, на счета, открытые в кредитных организациях — **в сумме денежных средств в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, полученных в качестве заработной платы и/или платы за выполнение работ (оказание услуг) на территории РФ на счета, открытые в кредитных организациях, и снятых с указанных счетов.**

⁴ Перечень иностранных государств и территорий, совершающих в отношении РФ, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия, утвержден распоряжением Правительства РФ от 05.03.2022 г. № 430-р «Об утверждении перечня иностранных государств и территорий, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия».

- До наступления момента безотзывности перевода БОС/до момента выдачи перевода БОС Банк отказывает клиенту в приеме/отказывает в исполнении (в т.ч. приостанавливает исполнение) Заявления на перевод/получение денежных средств без открытия счета/Распоряжения на перевод БОС:
 - ✓ при не представлении документов, необходимых для целей идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, упрощенной идентификации клиента в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ;
 - ✓ при наличии у Банка подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремистской деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
 - ✓ в случае если перевод БОС является валютной операцией в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и клиент не предоставил запрошенные Банком в соответствии с требованиями Федерального закона № 173-ФЗ дополнительную информацию либо документы (копии документов), связанные с проведением валютной операции и являющиеся подтверждением наличия основания для ее выполнения;
 - ✓ в иных случаях, определенных законодательством РФ, в т.ч., но не исключительно, если у Банка имеются основания полагать, что операция имеет признаки запрещенной Федеральным законом № 255-ФЗ, а также во исполнение законодательства РФ, постановлений Правительства РФ, нормативных актов Банка России, в т.ч., но не исключительно, в рамках

ограничительных мер, установленных Правительством РФ или иным уполномоченным органом, или если в отношении клиента возбуждено судебное дело о банкротстве.

- Банк замораживает (блокирует) денежные средства в случаях установленных действующим законодательством РФ.
- Иные ограничения, установленные действующим законодательством РФ.

**Заявление на перевод
денежных средств в валюте РФ без открытия банковского счета**

Я, _____
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

документ, удостоверяющий личность: _____ № _____
(наименование документа) (номер, серия)

выдан _____
(число, месяц, год) (кем выдан документ)

_____ (идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии))

_____ (адрес местожительства (регистрации) или места пребывания)

_____ (дата и место рождения)

прошу перевести без открытия банковского счета денежные средства в сумме _____
(сумма цифрами)

(_____)
(сумма прописью)

назначение платежа _____

НДС - _____

по следующим реквизитам:

Получатель: _____

Счет Получателя: _____

ИНН получателя: _____

Банк Получателя: _____
(наименование банка)

БИК _____ ИНН Банка Получателя _____

Кор.счет Банка Получателя: _____

Обязательные поля при перечислении налогов:

Статус										КБК										ОКТМО									
налогоплательщика																													

Основание										Налоговый период										Номер документа										Дата документа										Код УИН									
платежа																																																	

Я подтверждаю, что данный перевод не связан с осуществлением мною предпринимательской деятельности.

Я проинформирован(-а), что Банк вправе запрашивать и получать у меня как плательщика, а я обязуюсь предоставить Банку (в т.ч. по требованию и/или по запросу Банка) документы, сведения и информацию:

- явившиеся основанием для осуществления (приема и перевода) перевода;
- в целях идентификации меня, моего представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с внутрибанковскими правилами с учетом требований Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями) (если требуется в соответствии с внутрибанковскими правилами);
- в целях исполнения Банком обязанностей, контрольных функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации

в том числе, но не исключительно, в сфере:

- валютного регулирования и валютного контроля в соответствии с требованиями Федерального закона от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями);
- противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями);
- контроля за деятельностью иностранных агентов в соответствии с требованиями Федерального закон от 14.07.2022 г. № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием» (с изменениями и дополнениями).

Я проинформирован(-а), что в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации при приеме к исполнению настоящего Заявления на перевод Банк осуществляет проверку наличия признаков осуществления перевода без открытия банковского счета без добровольного согласия плательщика или с согласия плательщика, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

Я проинформирован(-а), что Банк обязуется сохранять конфиденциальность относительно информации и данных, полученных от меня как плательщика при исполнении настоящего Заявления. Банк обязуется без моего письменного

согласия не передавать третьим лицам и не использовать иным способом коммерческую, финансовую и иную информацию, полученную от меня как плательщика в соответствии с настоящим Заявлением. Банк обеспечивает защиту информации от разглашения или от несанкционированного доступа к ней третьих лиц и в случае возникновения ущерба у меня как плательщика по причине разглашения полученной информации любым способом, возмещает причиненный ущерб. Данное условие не распространяется на общедоступную информацию и на случаи предоставления информации третьим лицам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Я проинформирован(-а), что в соответствии с требованиями Федерального закона от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) **денежные средства, переводимые Банком по поручению физического лица без открытия банковского счета, НЕ ПОДЛЕЖАТ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ СТРАХОВАНИЮ.**

Я подтверждаю, что с «Информацией о порядке и условиях осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов» и «Тарифами вознаграждения и ставками АО «ГОРБАНК» за обслуживание физических лиц» **ознакомлен(-а).**

« ____ » _____ 20 ____ г.

(ФИО полностью)

(контактный телефон)

(подпись)

Заполняется Банком:

Заявление проверено и принято к исполнению:

Ответственный сотрудник Банка _____

(подпись)

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Я, _____
 _____ (фамилия, имя, отчество (при наличии))
 документ, удостоверяющий личность: _____ № _____
 _____ (наименование документа) _____ (номер, серия)
 выдан _____
 _____ (число, месяц, год) _____ (кем выдан документ)

 _____ (адрес местожительства (регистрации) или места пребывания)

 _____ (дата и место рождения)

во исполнение требований Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» (с изменениями и дополнениями), выражаю и подтверждаю собственноручной подписью свое

☐ СОГЛАСИЕ

☐ НЕСОГЛАСИЕ

Акционерному обществу «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» (АО «ГОРБАНК»), зарегистрированному по месту нахождения по адресу: 191186, г. Санкт-Петербург, Итальянская ул., д. 15, литер А, **на обработку указанных в настоящем Заявлении моих персональных данных с целью осуществления АО «ГОРБАНК» перевода денежных средств без открытия банковского счета по Заявлению на перевод денежных средств в валюте РФ без открытия банковского счета** в объеме и порядке, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями) и Федеральным законом от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» (с изменениями и дополнениями).

Я разрешаю осуществление любых действий (операций) или совокупности действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств в отношении моих персональных данных, которые необходимы для достижения вышеуказанной цели обработки, включая (без ограничения) сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а также осуществление с моими персональными данными (включая полученные от меня и/или от любых третьих лиц) любых иных действий, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Я уведомлен(а) о том, что настоящее согласие может быть отозвано мной в любой момент на основании письменного заявления. Я уведомлен(а) о том, что ответственность за неблагоприятные последствия отзыва настоящего согласия возлагается на меня. С момента получения отзыва настоящего согласия, а также при достижении вышеуказанной цели обработки персональных данных АО «ГОРБАНК» прекращает обработку персональных данных и (или) уничтожает персональные данные в срок, установленный действующим законодательством Российской Федерации.

Настоящим подтверждаю, что мне известно, что:

- при отзыве мною настоящего согласия АО «ГОРБАНК» вправе продолжить обработку моих персональных данных в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» (с изменениями и дополнениями);

- требование об уничтожении не распространяется на персональные данные, для которых действующим законодательством Российской Федерации предусмотрена обязанность их хранения, в том числе после достижения вышеуказанной цели обработки персональных данных.

Письменное уведомление об уничтожении моих персональных данных в мой адрес прошу не направлять.

Настоящим я подтверждаю и гарантирую, что в случае предоставления мною АО «ГОРБАНК» персональных данных третьих лиц мною получено согласие этих лиц на осуществление любых действий (операций) или совокупности действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств в отношении их персональных данных, которые необходимы для достижения вышеуказанной цели в объеме и порядке, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями) и Федеральным законом от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» (с изменениями и дополнениями).

Настоящим я признаю и подтверждаю, что в случае необходимости предоставления персональных данных для достижения вышеуказанной цели обработки третьим лицам, а равно как при привлечении третьих лиц к оказанию услуг в вышеуказанных целях обработки, АО «ГОРБАНК» вправе в необходимом объеме раскрывать для совершения вышеуказанных действий информацию обо мне лично (включая мои персональные данные) таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным лицам, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы, содержащие такую информацию, для обработки персональных данных на основании настоящего согласия. Также настоящим я признаю и подтверждаю, что настоящее согласие считается данным мною любым третьим лицам, указанным выше, с учетом соответствующих изменений, и любые такие третьи лица имеют право на обработку моих персональных данных на основании настоящего согласия.

Настоящее согласие действует с момента подписания настоящего Заявления и до достижения вышеуказанной цели обработки персональных данных или до истечения сроков хранения АО «ГОРБАНК» соответствующей информации или документов, содержащих мои персональные данные.

Я подтверждаю, что настоящее согласие дано мной свободно, своей волей и в своем интересе.

 ФИО полностью (заполняется собственноручно)

 подпись

« ____ » _____ 20 ____ г.

Акционерное общество «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК»

РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ПЕРЕВОД БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

№ ____ от _____

30:	ДАТА ВАЛЮТИРОВАНИЯ:		
32a:	ВАЛЮТА И СУММА ПЛАТЕЖА:		
50:	ПЛАТЕЛЬЩИК:		СЧЕТ № (заполняется Банком)
			ИНН:
56:	БАНК КОРРЕСПОНДЕНТ:		SWIFT:
			СЧЕТ №
57:	БАНК БЕНЕФИЦИАРА:		SWIFT:
			СЧЕТ №
			КОД СТРАНЫ:
59:	БЕНЕФИЦИАР:		СЧЕТ
70:	НАЗНАЧЕНИЕ ПЛАТЕЖА:		
71a:	РАСХОДЫ И КОМИССИИ ВЗИМАЮТСЯ:		
	[] за счет перевододателя		
	[] за счет переводополучателя		
	[] по банку перевододателя - с перевододателя, по банкам-корреспондентам – с переводополучателя		
72:	по банку-корреспонденту отнести на счет бенефициара		

Я подтверждаю, что данный перевод не связан с осуществлением мною предпринимательской деятельности.

Я проинформирован(-а), что Банк вправе запрашивать и получать у меня как плательщика, а я обязуюсь предоставить Банку (в т.ч. по требованию и/или по запросу Банка) документы, сведения и информацию:

- явившиеся основанием для осуществления (приема и перевода) перевода;
- в целях идентификации меня, моего представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с внутрибанковскими правилами с учетом требований Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями) (если требуется в соответствии с внутрибанковскими правилами);
- в целях исполнения Банком обязанностей, контрольных функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации

в том числе, но не исключительно, в сфере:

- валютного регулирования и валютного контроля в соответствии с требованиями Федерального закона от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями);
- противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями);
- контроля за деятельностью иностранных агентов в соответствии с требованиями Федерального закон от 14.07.2022 г. № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием» (с изменениями и дополнениями).

Я проинформирован(-а), что в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации при приеме к исполнению настоящего Распоряжения на перевод Банк осуществляет проверку наличия признаков осуществления перевода без открытия банковского счета без добровольного согласия плательщика или с согласия плательщика, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

Я проинформирован(-а), что Банк обязуется сохранять конфиденциальность относительно информации и данных, полученных от меня как плательщика при исполнении настоящего Заявления. Банк обязуется без моего письменного согласия не передавать третьим лицам и не использовать иным способом коммерческую, финансовую и иную информацию, полученную от меня как плательщика в соответствии с настоящим Заявлением. Банк обеспечивает защиту информации от разглашения или от несанкционированного доступа к ней третьих лиц и в случае возникновения ущерба у меня как плательщика по причине разглашения полученной информации любым способом, возмещает причиненный ущерб. Данное условие не распространяется на общедоступную информацию и на случаи предоставления информации третьим лицам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Я проинформирован(-а), что в соответствии с требованиями Федерального закона от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) **денежные средства, переводимые Банком по поручению физического лица без открытия банковского счета, НЕ ПОДЛЕЖАТ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ СТРАХОВАНИЮ.**

Я подтверждаю, что с «Информацией о порядке и условиях осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов» и «Тарифами вознаграждения и ставками АО «ГОРБАНК» за обслуживание физических лиц» **ознакомлен(-а).**

« ____ » _____ 20__ г.

(ФИО полностью)

(контактный телефон)

(подпись)

Заполняется Банком:

Заявление проверено и принято к исполнению:

ПОДПИСЬ И ШТАМП ИСПОЛНИТЕЛЯ

БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Я, _____
 (фамилия, имя, отчество (при наличии))
 документ, удостоверяющий личность: _____ № _____
 (наименование документа) (номер, серия)
 выдан _____
 (число, месяц, год) (кем выдан документ)

 (адрес местожительства (регистрации) или места пребывания)

 (дата и место рождения)

во исполнение требований Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» (с изменениями и дополнениями), выражаю и подтверждаю собственноручной подписью свое

☐ СОГЛАСИЕ

☐ НЕСОГЛАСИЕ

Акционерному обществу «ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» (АО «ГОРБАНК»), зарегистрированному по месту нахождения по адресу: 191186, г. Санкт-Петербург, Итальянская ул., д. 15, литер А, на обработку указанных в настоящем Заявлении моих персональных данных с целью осуществления АО «ГОРБАНК» перевода денежных средств без открытия банковского счета по Распоряжению на перевод без открытия банковского счета в объеме и порядке, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями) и Федеральным законом от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» (с изменениями и дополнениями).

Я разрешаю осуществление любых действий (операций) или совокупности действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств в отношении моих персональных данных, которые необходимы для достижения вышеуказанной цели обработки, включая (без ограничения) сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а также осуществление с моими персональными данными (включая полученные от меня и/или от любых третьих лиц) любых иных действий, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Я уведомлен(а) о том, что настоящее согласие может быть отозвано мной в любой момент на основании письменного заявления. Я уведомлен(а) о том, что ответственность за неблагоприятные последствия отзыва настоящего согласия возлагается на меня. С момента получения отзыва настоящего согласия, а также при достижении вышеуказанной цели обработки персональных данных АО «ГОРБАНК» прекращает обработку персональных данных и (или) уничтожает персональные данные в срок, установленный действующим законодательством Российской Федерации.

Настоящим подтверждаю, что мне известно, что:

- при отзыве мною настоящего согласия АО «ГОРБАНК» вправе продолжить обработку моих персональных данных в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» (с изменениями и дополнениями);

- требование об уничтожении не распространяется на персональные данные, для которых действующим законодательством Российской Федерации предусмотрена обязанность их хранения, в том числе после достижения вышеуказанной цели обработки персональных данных.

Письменное уведомление об уничтожении моих персональных данных в мой адрес прошу не направлять.

Настоящим я подтверждаю и гарантирую, что в случае предоставления мною АО «ГОРБАНК» персональных данных третьих лиц мной получено согласие этих лиц на осуществление любых действий (операций) или совокупности действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств в отношении их персональных данных, которые необходимы для достижения вышеуказанной цели в объеме и порядке, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями) и Федеральным законом от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» (с изменениями и дополнениями).

Настоящим я признаю и подтверждаю, что в случае необходимости предоставления персональных данных для достижения вышеуказанной цели обработки третьим лицам, а равно как при привлечении третьих лиц к оказанию услуг в вышеуказанных целях обработки, АО «ГОРБАНК» вправе в необходимом объеме раскрывать для совершения вышеуказанных действий информацию обо мне лично (включая мои персональные данные) таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным лицам, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы, содержащие такую информацию, для обработки персональных данных на основании настоящего согласия. Также настоящим я признаю и подтверждаю, что настоящее согласие считается данным мною любым третьим лицам, указанным выше, с учетом соответствующих изменений, и любые такие третьи лица имеют право на обработку моих персональных данных на основании настоящего согласия.

Настоящее согласие действует с момента подписания настоящего Заявления и до достижения вышеуказанной цели обработки персональных данных или до истечения сроков хранения АО «ГОРБАНК» соответствующей информации или документов, содержащих мои персональные данные.

Я подтверждаю, что настоящее согласие дано мной свободно, своей волей и в своем интересе.

 ФИО полностью (заполняется собственноручно)

 подпись

« ____ » _____ 20 ____ г.

**Заявление на получение
денежных средств в иностранной валюте по переводу без открытия банковского счета
по территории РФ**

Я, _____,
(фамилия, имя, отчество (при наличии))
документ, удостоверяющий личность: _____ № _____
(наименование документа) (номер, серия)
выдан _____
(число, месяц, год) (кем выдан документ)

прошу выдать денежные средства, поступившие по переводу без открытия банковского счета, в сумме
_____ (_____)
(сумма цифрами) (сумма прописью)

Сведения о переводе:

Платательщик: _____
(фамилия, имя, отчество (при наличии), страна отправления, иные данные об отправителе)

Сумма: _____ (_____)
(сумма цифрами) (сумма прописью)

Информация для Получателя: _____

Я подтверждаю, что с «Информацией о порядке и условиях осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов» и «Тарифами вознаграждения и ставками АО «ГОРБАНК» за обслуживание физических лиц» **ознакомлен(-а).**

Я проинформирован(-а) о том, что комиссионное вознаграждение уплачивается Банку наличными денежными средствами согласно «Тарифам вознаграждения и ставкам АО «ГОРБАНК» за обслуживание физических лиц».

Я проинформирован(-а), что Банк вправе запрашивать и получать у меня как получателя, а я обязуюсь предоставить Банку (в т.ч. по требованию и/или по запросу Банка) документы, сведения и информацию:

- явившиеся основанием для выдачи перевода;
- в целях идентификации меня, моего представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с внутрибанковскими правилами с учетом требований Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями) (если требуется в соответствии с внутрибанковскими правилами);
- в целях исполнения Банком обязанностей, контрольных функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации

в том числе, но не исключительно, в сфере:

- валютного регулирования и валютного контроля в соответствии с требованиями Федерального закона от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями);
- противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями);
- контроля за деятельностью иностранных агентов в соответствии с требованиями Федерального закон от 14.07.2022 г. № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием» (с изменениями и дополнениями).

Я проинформирован(-а), что Банк обязуется сохранять конфиденциальность относительно информации и данных, полученных от меня как получателя перевода при исполнении настоящего Заявления. Банк обязуется без моего письменного согласия не передавать третьим лицам и не использовать иным способом коммерческую, финансовую и иную информацию, полученную от меня как получателя перевода в соответствии с настоящим Заявлением. Банк обеспечивает защиту информации от разглашения или от несанкционированного доступа к ней третьих лиц и в случае возникновения ущерба у меня как получателя перевода по причине разглашения полученной информации любым способом, возмещает причиненный ущерб. Данное условие не распространяется на общедоступную информацию и на случаи предоставления информации третьим лицам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

« _____ » _____ 20 ____ г. _____
(ФИО полностью)

ИНН _____

(подпись)

Заполняется Банком:

Заявление проверено и принято к исполнению:

Ответственный сотрудник Банка _____
(подпись)

**Заявление на получение
денежных средств в валюте РФ по переводу без открытия банковского счета
по территории РФ**

Я, _____,
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

документ, удостоверяющий личность: _____ № _____
(наименование документа) (номер, серия)

выдан _____
(число, месяц, год) (кем выдан документ)

прошу выдать денежные средства, поступившие по переводу без открытия банковского счета, в сумме
_____ (сумма цифрами) _____ (сумма прописью)

Сведения о переводе:

Платательщик _____
(фамилия, имя, отчество (при наличии), страна отправления, иные данные об отправителе)

Сумма _____ (сумма цифрами) _____ (сумма прописью)

Информация для Получателя _____

Я подтверждаю, что с «Информацией о порядке и условиях осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов» и «Тарифами вознаграждения и ставками АО «ГОРБАНК» за обслуживание физических лиц» **ознакомлен(-а)**.

Я проинформирован(-а) о том, что комиссионное вознаграждение уплачивается Банку наличными денежными средствами согласно «Тарифам вознаграждения и ставкам АО «ГОРБАНК» за обслуживание физических лиц».

Я проинформирован(-а), что Банк вправе запрашивать и получать у меня как получателя, а я обязуюсь предоставить Банку (в т.ч. по требованию и/или по запросу Банка) документы, сведения и информацию:

- явившиеся основанием для выдачи перевода;
- в целях идентификации меня, моего представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с внутрибанковскими правилами с учетом требований Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями) (если требуется в соответствии с внутрибанковскими правилами);
- в целях исполнения Банком обязанностей, контрольных функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации

в том числе, но не исключительно, в сфере:

- валютного регулирования и валютного контроля в соответствии с требованиями Федерального закона от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями);
- противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями);
- контроля за деятельностью иностранных агентов в соответствии с требованиями Федерального закон от 14.07.2022 г. № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием» (с изменениями и дополнениями).

Я проинформирован(-а), что Банк обязуется сохранять конфиденциальность относительно информации и данных, полученных от меня как получателя перевода при исполнении настоящего Заявления. Банк обязуется без моего письменного согласия не передавать третьим лицам и не использовать иным способом коммерческую, финансовую и иную информацию, полученную от меня как получателя перевода в соответствии с настоящим Заявлением. Банк обеспечивает защиту информации от разглашения или от несанкционированного доступа к ней третьих лиц и в случае возникновения ущерба у меня как получателя перевода по причине разглашения полученной информации любым способом, возмещает причиненный ущерб. Данное условие не распространяется на общедоступную информацию и на случаи предоставления информации третьим лицам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

« _____ » _____ 20 ____ г. _____
(ФИО полностью)

(подпись)

Заполняется Банком:

Заявление проверено и принято к исполнению:

Ответственный сотрудник Банка _____
(подпись)

**Заявление на получение
денежных средств в иностранной валюте по переводу без открытия банковского счета
(трансграничный перевод)**

Я, _____,
(фамилия, имя, отчество (при наличии))
документ, удостоверяющий личность: _____ № _____
(наименование документа) (номер, серия)
выдан _____
(число, месяц, год) (кем выдан документ)
прошу выдать денежные средства, поступившие по переводу без открытия банковского счета, в сумме _____
(_____). (сумма цифрами)
(сумма прописью)

Комиссионное вознаграждение Банку прошу:

- ☐ оформить внесением наличными денежными средствами в кассу Банка;
- ☐ удержать из суммы поступивших денежных средств.

Сведения о переводе:

Платательщик _____
(фамилия, имя, отчество (при наличии), страна отправления, иные данные об отправителе)

Сумма: _____ (сумма цифрами) _____ (сумма прописью)

Информация для Получателя: _____

Я подтверждаю, что с «Информацией о порядке и условиях осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов» и «Тарифами вознаграждения и ставками АО «ГОРБАНК» за обслуживание физических лиц» **ознакомлен(-а).**

Я проинформирован(-а), что Банк вправе запрашивать и получать у меня как получателя, а я обязуюсь предоставить Банку (в т.ч. по требованию и/или по запросу Банка) документы, сведения и информацию:

- явившиеся основанием для выдачи перевода;
- в целях идентификации меня, моего представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с внутрибанковскими правилами с учетом требований Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями) (если требуется в соответствии с внутрибанковскими правилами);
- в целях исполнения Банком обязанностей, контрольных функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации

в том числе, но не исключительно, в сфере:

- валютного регулирования и валютного контроля в соответствии с требованиями Федерального закона от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями);
- противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями);
- контроля за деятельностью иностранных агентов в соответствии с требованиями Федерального закон от 14.07.2022 г. № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием» (с изменениями и дополнениями).

Я проинформирован(-а), что Банк обязуется сохранять конфиденциальность относительно информации и данных, полученных от меня как получателя перевода при исполнении настоящего Заявления. Банк обязуется без моего письменного согласия не передавать третьим лицам и не использовать иным способом коммерческую, финансовую и иную информацию, полученную от меня как получателя перевода в соответствии с настоящим Заявлением. Банк обеспечивает защиту информации от разглашения или от несанкционированного доступа к ней третьих лиц и в случае возникновения ущерба у меня как получателя перевода по причине разглашения полученной информации любым способом, возмещает причиненный ущерб. Данное условие не распространяется на общедоступную информацию и на случаи предоставления информации третьим лицам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

« _____ » _____ 20 ____ г. _____
(ФИО полностью)
ИНН _____
_____ (подпись)

Заявление проверено и принято к исполнению:

Ответственный сотрудник Банка

(подпись)