



## **ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРЕВОДАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ**

Перевод без открытия счета в рублях РФ и иностранной валюте можно совершить только в офисе банка. Банк предоставляет возможность осуществить перевод денежных средств только по банковским реквизитам получателя, денежные средства зачисляются на банковский счет получателя. Плательщик самостоятельно определяет перечень сведений, которые он должен предоставить получателю в целях получения перевода денежных средств, несет полную ответственность за разглашение сведений третьим лицам, и риск любых негативных последствий, вызванных таким разглашением, и (или) получения несанкционированного доступа к сведениям, предоставляемым Плательщиком получателю (третьим лицам) в целях получения перевода денежных средств

Конверсионные операции проводятся по курсу Банка.

Для осуществления перевода денежных средств без открытия банковских счетов необходимо предоставить следующие документы (сведения):

- документ, удостоверяющий личность
- для иностранного гражданина или лица без гражданства дополнительно предоставляются документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (миграционную карту в случае отсутствия иных документов), в случае если их наличие предусмотрено законодательством РФ.
- Ф.И.О. или наименование получателя
- реквизиты банка получателя: наименование банка, БИК (SWIFT) и корреспондентский счет
- номер счета получателя.

Банк имеет право запросить дополнительные реквизиты и документы, связанные с проведением перевода и подтверждающие его цель.

Банк имеет право отказать Плательщику в выполнении его поручения по его распоряжению в случае отсутствия в предъявленных им бланках реквизитов, необходимых для перечисления денежных средств. Банк не несет ответственности за правильность и полноту предоставленных Плательщиком реквизитов.

Банк, если иное не предусмотрено Федеральным законом № 115-ФЗ, вправе отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Плательщика, при условии, что у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (в соответствии с п.11 ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ).

В соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ Плательщик обязан предоставлять Банку достоверную информацию для связи с ним.

Переводы денежных средств осуществляются Банком в срок не более трех рабочих дней начиная со дня предоставления Плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Переводы денежных средств на банковские счета, входящие в состав единого казначейского счета, открытые Федеральному казначейству в Банке России, осуществляются Банком в срок не более одного рабочего дня, следующего за днем предоставления Плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета

Ограничения по переводам денежных средств (размер минимальной и максимальной суммы перевода; ограничения, связанные с получением перевода денежных средств на территории иностранного государства) установлены законодательством Российской Федерации и (или) законодательством иностранного государства (для трансграничного перевода денежных средств);

Комиссионное вознаграждение за осуществление перевода и дополнительные услуги взимается в соответствии с Тарифами на обслуживание физических лиц (далее - Тарифы Банка) Вознаграждение Банка из суммы перевода денежных средств не удерживается, за исключением случаев осуществления трансграничных переводов денежных средств, в которых указан тип комиссии «VEN», т.е. перевод отправлен с типом комиссии "все комиссии" за счет получателя".

Тарифы Банка, в соответствии с которыми с физических лиц-плательщиков взимается комиссионное вознаграждение за совершение указанных операций, а также настоящая Информация размещаются в электронном виде на сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.dcapital.ru](http://www.dcapital.ru) и в офисах Банка. Информация о размере взимаемой с Плательщика комиссии предоставляется при проведении операции до ее подтверждения.

При возврате денежных средств в Банк средства подлежат возврату физическому лицу в пределах возвращенной суммы. Комиссия, уплаченная Банку Плательщиков за банковский перевод в случае его возврата их физическому лицу, возмещению не подлежит.

Плательщик имеет право отозвать свое распоряжение о переводе денежных средств до наступления безотзывности перевода., при этом безотзывность перевода денежных средств наступает с момента предоставления Плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета. Исполненное Банком распоряжение Плательщика по переводу денежных средств не подлежит отмене. Возврат денежных средств осуществляется обращением Плательщика непосредственно к получателю.

При наличии претензий к работе Банка просьба направлять обращения

- по адресу 105064, г.Москва, Нижний Сусальный пер., д.5, стр. 15,
- на сайте банка [www.dcapital.ru](http://www.dcapital.ru), раздел «Обратная связь»,
- на адрес электронной почты Банка, указанный на сайте Банка [www.dcapital.ru](http://www.dcapital.ru)
- по телефонам, указанным на сайте Банка.

Обращения должны содержать следующие контактные данные Плательщика: фамилию, имя, отчество; почтовый адрес; номер телефона; текст обращения.

В случае отсутствия подтверждения окончания перевода (денежные средства не зачислены на банковский счет получателя), претензии предъявляются Плательщиком путем личного обращения в подразделение Банка по адресу: 105064, г.Москва, Нижний Сусальный пер., д.5, стр. 15. При этом Плательщиком предъявляются подлинные экземпляры распоряжения и приходного кассового ордера с отметкой Банка.

По факту обращения Плательщика проводится служебная проверка/розыск платежа.

На основании проведенного расследования по факту претензии до Плательщика доводится результат в установленные законодательством сроки.

Если возникшие споры и разногласия не будут разрешены путем переговоров в течение 30 (Тридцати) календарных дней (для Трансграничных переводов – в течение 60 календарных дней) с момента получения претензии, то они могут быть переданы на рассмотрение в суд.

Иницируя перевод, Плательщик подтверждает, что перевод не связан с осуществлением частной практики, предпринимательской и/или иной незаконной деятельности Плательщика и/или получателя; не действует к выгоде или в интересах третьего лица и/или по просьбе (поручению, распоряжению) третьего лица, не отправляет денежные средства незнакомому лицу и/или чья личность им не установлена, что Плательщик ознакомлен и согласен с порядком и условиями осуществления переводов без открытия банковского счета, с Тарифами Банка, иными сведениями до осуществления перевода денежных средств.