

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
(акционерное общество)**

УТВЕРЖДЕНО

**Протокол заседания Правления Банка
от «06» ноября 2025 г. № 57**

**Условия осуществления переводов денежных средств в долларах США по
поручению физического лица без открытия банковского счета в пользу
Посольства Боливарианской Республики Венесуэла в Российской
Федерации**

**Москва
2025**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (акционерное общество) (далее – Банк) осуществляет переводы денежных средств в долларах США без открытия банковского счета по поручению физического лица в пользу Посольства Боливарианской Республики Венесуэла в Российской Федерации (далее - Посольство) на счет Посольства при оплате физическим лицом консульских услуг (сборов) Посольства в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Условиями осуществления переводов денежных средств в долларах США по поручению физического лица без открытия банковского счета в пользу Посольства Боливарианской Республики Венесуэла в Российской Федерации (далее - Условия) и Тарифами комиссионного вознаграждения АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» за выполнение поручений клиентов-физических лиц (далее - Тарифы).

1.2. Банк осуществляет перевод денежных средств без открытия банковских счетов посредством приема наличных денежных средств, распоряжений плательщиков - физических лиц и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств – Посольства.

1.3. Положения Условий принимаются физическим лицом путем присоединения физического лица к Условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации при подписании им распоряжения на перевод (по форме Банка) и действуют с момента внесения денежных средств плательщиком в кассу Банка и до момента зачисления суммы переводимых средств Посольству, либо до момента возврата их плательщику в связи с невозможностью исполнить указанное поручение.

1.4. Условия могут быть изменены по инициативе Банка путем внесения изменений и/или дополнений в Условия, в том числе путем утверждения новой редакции Условий, в порядке, установленном настоящим пунктом Условий.

Изменения и/или дополнения в Условия, внесенные Банком, вступают в силу по истечении 5 (пяти) календарных дней с даты опубликования Банком на официальном сайте: www.evrofinance.ru информации об этих изменениях и/или дополнениях либо с даты вступления изменений и/или дополнений в силу, если такая дата указана в опубликованной информации, но не ранее 5 (пяти) календарных дней с даты опубликования информации.

В случае изменения законодательства Российской Федерации Условия, до момента их изменения Банком, применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Условий, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Условиями, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована плательщиком.

1.5. Без открытия банковского счета осуществляются операции по переводу плательщиками денежных средств, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности или частной практики, в пользу Посольства в соответствии с действующим валютным законодательством и нормативными актами, устанавливающими специальные экономические меры.

1.6. Переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

1.7. Банк осуществляет следующие виды переводов физических лиц без открытия банковского счета: в долларах США в пользу Посольства на его счет при оплате физическим лицом консульских услуг (сборов) Посольства. Максимальная сумма перевода не должна превышать 100 000 рублей либо сумму в долларах США, эквивалентную 100 000 рублей, по курсу Банка России на момент совершения операции.

2. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА

2.1. Переводы осуществляются физическим лицом при предъявлении:

- документа, удостоверяющего личность;
- распоряжения на перевод (по форме Банка);
- надлежащим образом заверенных копий документов и информации по запросу Банка в целях выполнения требований законодательства и нормативных актов Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма или валютного законодательства Российской Федерации;

иностранцы граждане или лица без гражданства дополнительно предоставляют:

- документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (миграционная карта в случае отсутствия иных документов).

В случае осуществления перевода за третье лицо, доверенность от такого третьего лица, выданная на имя плательщика, в Банк может не предоставляться, при этом плательщик должен предоставить в Банк копию документа, удостоверяющего личность такого третьего лица.

2.2. Документами, удостоверяющими личность физического лица, являются:

для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;

- свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);

- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации;

для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина;

- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации;

для лиц без гражданства:

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации 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 Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;

- удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;

- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

2.3. Распоряжение на перевод плательщика принимается к исполнению при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) распоряжение на перевод оформлено по форме, установленной Банком, полностью указаны все требуемые реквизиты и информация;

- 2) информация, указанная в распоряжении на перевод, соответствует представленным документам;

- 3) в распоряжении на перевод присутствует собственноручная подпись плательщика;

- 4) в распоряжении на перевод отсутствуют внесенные изменения (исправления);

- 5) сумма предоставленных плательщиком денежных средств достаточна для осуществления перевода и оплаты комиссионного вознаграждения Банка за перевод;

- 6) сумма перевода не должна превышать 100 000 рублей либо сумму в долларах США, эквивалентную 100 000 рублей, по курсу Банка России на

момент совершения операции.

2.4. Комиссионное вознаграждение за осуществление перевода взимается в соответствии с Тарифами Банка.

Тарифы Банка, а также настоящие Условия размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.evrofinance.ru. Информация о размере взимаемого с плательщика комиссионного вознаграждения предоставляется до проведения операции.

Сумма комиссионного вознаграждения оплачивается плательщиком одновременно с внесением суммы перевода.

2.5. Плательщик при внесении в кассу Банка наличных денежных средств в долларах США должен обеспечить точно сумму, указанную в распоряжении на перевод. В случае наличия у плательщика суммы наличных денежных средств в иностранной валюте отличной от суммы, указанной в распоряжении на перевод, плательщик на разницу может совершить покупку наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации или продажу наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации.

2.6. Плательщику выдается приходный кассовый ордер со штампом и подписью работника кассы Банка о принятии наличных денежных средств на сумму перевода и сумму комиссионного вознаграждения.

2.7. Операция по переводу денежных средств осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от плательщика распоряжения на перевод.

2.8. Банк вправе отказать в осуществлении перевода, если:

- плательщик отказывается предоставить требуемые документы;
- документы, предоставленные плательщиком, являются недействительными, недостоверными;
- если операция не предусмотрена либо ограничена настоящими Условиями, Тарифами, законодательством Российской Федерации;
- плательщик отказывается оплатить Банку комиссионное вознаграждение за оказание услуги;
- информация, предоставленная плательщиком, указывает на осуществление им предпринимательской деятельности;
- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжение на перевод возвращается Плательщику незамедлительно.

2.9. Распоряжение на перевод может быть отозвано плательщиком до наступления безотзывности перевода денежных средств. Безотзывность перевода денежных средств наступает с момента предоставления плательщиком наличных денежных средств (внесения в кассу Банка) в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета, возврат денежных средств не осуществляется.

2.10. В подтверждение приема к исполнению/исполнения распоряжения на перевод плательщику передается копия распоряжения на перевод со штампом Банка и подписью ответственного исполнителя о приеме к исполнению.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Исполнять распоряжения плательщика на осуществление перевода в соответствии с Условиями и законодательством Российской Федерации.

3.1.2. Обеспечивать конфиденциальность информации об осуществляемых переводах, не допускать предоставления сведений о переводах без согласия плательщика, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.1.3. Уведомлять плательщика об одностороннем изменении Банком Условий и Тарифов путем размещения информации на официальном сайте Банка и размещать обновленные Условия и Тарифы в порядке, установленном пунктом 1.4 настоящих Условий.

3.2. Плательщик обязуется:

3.2.1. При осуществлении переводов, определенных Условиями, соблюдать требования законодательства Российской Федерации с учетом особенностей, установленных нормативными актами Банка России и настоящими Условиями, а также выполнять требования Банка по оформлению представляемых в Банк документов. Все документы должны быть действительными на день предоставления.

3.2.2. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами.

3.2.3. Представлять в Банк все документы, необходимые в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России для осуществления перевода, а также документы, необходимые Банку для выполнения контрольных функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации.

3.2.4. Самостоятельно знакомиться с информацией, размещенной на официальном сайте Банка, а также (в виде объявлений или копий документов) на информационных стендах, расположенных в клиентских залах Банка.

3.2.5. Проверять правильность всех данных, внесенных работником Банка в распоряжение на перевод, и подтвердить распоряжение на перевод своей собственноручной подписью, в случае, когда распоряжение на перевод сформировано работником Банка.

3.2.6. Несовершеннолетние лица в возрасте до 18 лет могут самостоятельно совершать переводы, определенные Условиями, но только с письменного согласия своих законных представителей. Разрешение законных представителей несовершеннолетнего лица оформляется в Банке либо заверяется нотариально.

3.3. Банк имеет право:

3.3.1. Требовать от плательщика документы, необходимые для выполнения Банком своих обязанностей в соответствии с настоящими Условиями.

3.3.2. В целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: - проводить идентификацию плательщика, его представителя на основании представляемых данными лицами сведений и документов, в том числе документа, удостоверяющего личность; - принять меры по установлению в отношении плательщика его выгодоприобретателя и бенефициарных владельцев; - запрашивать и получать от плательщика документы, которые непосредственно относятся к проводимому переводу.

3.3.3. Отказать плательщику в осуществлении перевода при наличии оснований, предусмотренных законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма или валютным законодательством Российской Федерации.

3.3.4. Отказать в осуществлении перевода в случаях, указанных в 2.8 настоящих Условий.

3.3.5. В одностороннем порядке вносить изменения в Условия и Тарифы.

3.4. Плательщик имеет право получить копию исполненного Банком распоряжения на перевод.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Банк не несет ответственности за убытки (прямые или косвенные), связанные с неверным указанием плательщиком реквизитов распоряжения на перевод, включая реквизиты получателя денежных средств.

4.2. Плательщик несет ответственность за соответствие назначения платежа настоящим Условиям и законодательству Российской Федерации.

4.3. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

5.1. Порядок предъявления плательщиками претензий, включая информацию для связи с Банком, а также порядок рассмотрения Банком претензий плательщика определены Положением о порядке рассмотрения АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» обращений физических и юридических лиц, размещенным на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.evrofinance.ru.

5.2. При разрешении споров Стороны будут руководствоваться законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

5.3. Все споры разрешаются Сторонами путем переговоров с учетом взаимных интересов. При недостижении Сторонами согласия путем переговоров споры разрешаются в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.