



**«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 01.04.2024 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);
- 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).

## 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**1.1.** Настоящая Информация размещена Банком на:

- официальном сайте Банка в сети Интернет ([www.gorbank.spb.ru](http://www.gorbank.spb.ru));
- информационном стенде в операционной кассе Банка.

**1.2.** С Информацией, действующей на момент осуществления 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, обратившееся в Банк с целью осуществления/получения перевода БОС.

**Заявление** – распоряжение Клиента о совершении/получении перевода БОС, составленное по форме Банка (см. Приложения №№ 1-4 к настоящей Информации).

**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 документы<sup>1</sup>, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина РФ в соответствии с законодательством РФ.

**Для иностранных граждан:**

- паспорт иностранного гражданина;
- иные документы<sup>1</sup>, признаваемые документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством РФ и международным договором РФ.

<sup>1</sup> 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 РФ<sup>2</sup>;

<sup>2</sup> 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, имеющие вид на жительство, разрешение на временное проживание, визу, иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством РФ право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ;

- граждане Белоруссии;
- граждане Казахстана при въезде на территорию РФ 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;
- иностранные граждане, главы иностранных государств и правительств, члены международных делегаций, руководители международных организаций и члены их семей (только во время официального визита);
- иностранные граждане, главы дипломатических представительств, консульских учреждений иностранных государств, сотрудники дипломатических представительств и работники консульских учреждений иностранных государств и члены их семей;
- иностранные граждане, должностные лица международных организаций (представительств) прибывшие с рабочим визитом и пользующиеся дипломатическими привилегиями и иммунитетами, которые имеют штаб-квартиры в РФ и/или Республике Беларусь, а также члены их семей, проживающие совместно с указанными лицами;
- иностранные граждане, члены экипажей: военных летательных аппаратов; воздушных судов гражданской авиации при нахождении в аэропортах; бригад поездов, участвующих в международном движении, при нахождении на станциях; автотранспортных средств, осуществляющих международные перевозки по установленным маршрутам;
- иностранные граждане (моряки), при нахождении в РФ на экскурсии не более 24 часов.

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.**

**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.

## **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)**

Отзыв распоряжения на перевод в рамках платежной системы Банка России возможен до наступления безотзывности перевода. Безотзывность перевода наступает с момента предоставления клиентом наличных денежных средств в целях перевода (внесения денежных средств в кассу Банка). Вопросы возврата перевода после наступления безотзывности решаются клиентом с получателем перевода без участия Банка.

## **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, которые могут быть направлены следующими способами:

### **1. по вопросам информационного характера**

- при личном визите в офис АО «ГОРБАНК» по адресу 191186, г. Санкт-Петербург, ул. Итальянская, д. 15, литер А;
- по почте России (в том числе заказным письмом с уведомлением) на адрес регистрации АО «ГОРБАНК» 191186, г. Санкт-Петербург, ул. Итальянская, д. 15, литер А;
- по электронной почте [bank@gorbank.spb.ru](mailto:bank@gorbank.spb.ru)

### **2. по разногласиям и спорам:**

- при личном визите в офис АО «ГОРБАНК» по адресу 191186, г. Санкт-Петербург, ул. Итальянская, д. 15, литер А;
- по почте России (заказным письмом с уведомлением) на адрес регистрации АО «ГОРБАНК» 191186, г. Санкт-Петербург, ул. Итальянская, д. 15, литер А.

Срок рассмотрения Банком поступившего обращения со дня его получения составляет **30 календарных дней**.

## **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 Службе сейфинга (только прием) - пн-пт и предпраздничные дни: с 09:00 ч. до 21:00 ч., перерыв с 14:00 ч. до 15:00 ч.

\* 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](http://www.gorbank.spb.ru).

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

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

## 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 30.09.2024 г. 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-РЕЗИДЕНТАМИ РФ** — *в размере не более 10.000 долларов США либо эквиваленте в иностранной валюте в течение календарного месяца денежных средств на свои счета (вклады), открытые в расположенных за пределами территории РФ банках и иных кредитных организациях финансового рынка, а также в пользу иных физических лиц (резидентов или нерезидентов), в том числе являющихся их супругами или близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными);*
- **ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ-РЕЗИДЕНТАМИ НЕДРУЖЕСТВЕННЫХ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ<sup>4</sup>**, а также **ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ-РЕЗИДЕНТАМИ ИНЫХ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ, НЕ ОТНОСЯЩИХСЯ К НЕДРУЖЕСТВЕННЫМ ИНОСТРАННЫМ ГОСУДАРСТВАМ**, 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 размере денежных средств в рублях или иностранной валюте, полученных на счета открытые в кредитных организациях, в качестве заработной платы и/или платы за выполнение работ (оказание услуг) на территории РФ и снятых с указанных счетов;*
- **ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ-РЕЗИДЕНТАМИ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ, НЕ ОТНОСЯЩИХСЯ К НЕДРУЖЕСТВЕННЫМ ИНОСТРАННЫМ ГОСУДАРСТВАМ** — *в размере не более 10.000 долларов США либо эквиваленте в иностранной валюте в течение календарного месяца денежных средств, не являющихся заработной платой и/или платой за выполнение работ (оказание услуг) на территории РФ.*

<sup>4</sup> 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».

- Банк отказывает клиенту в приеме заявления на перевод денежных средств без открытия счета:
  - 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 и финансирования распространения оружия массового уничтожения.
- 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  
от физического лица 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)  
(\_\_\_\_\_)  
(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 налогоплательщика	КБК	ОКТМО

Основание платежа	Налоговый период	Номер документа	Дата документа	Код УИН

*Данная операция не связана с осуществлением предпринимательской деятельности. 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:  
Ответственный сотрудник Банка \_\_\_\_\_  
(подпись)

Банк обязуется сохранять конфиденциальность относительно информации и данных, полученных от клиента при исполнении настоящего Заявления. Банк обязуется без письменного согласия клиента не передавать третьим лицам и не использовать иным способом коммерческую, финансовую и иную информацию, полученную от клиента 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 клиента 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.

**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.**

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: <input type="checkbox"/> за счет перевододателя <input type="checkbox"/> за счет переводополучателя <input type="checkbox"/> по банку перевододателя - с перевододателя, по банкам-корреспондентам – с переводополучателя	
72:	по банку-корреспонденту отнести на счет бенефициара	

*Данная операция не связана с осуществлением предпринимательской деятельности. 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).*

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О. полностью, подпись)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ПОДПИСЬ И ШТАМП ИСПОЛНИТЕЛЯ	Заполняется Банком:	БАНК- КОРРЕСПОНДЕНТ
--------------------------------	------------------------	------------------------

Банк обязуется сохранять конфиденциальность относительно информации и данных, полученных от клиента при исполнении настоящего Заявления. Банк обязуется без письменного согласия клиента не передавать третьим лицам и не использовать иным способом коммерческую, финансовую и иную информацию, полученную от клиента 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 клиента 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.

**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.**

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

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) (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) (прописью)

Информация для Получателя: \_\_\_\_\_

**С «Тарифами вознаграждения и ставками АО «ГОРБАНК» за обслуживание физических лиц» ознакомлен(-а).**

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ (ФИО полностью)

ИНН \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (подпись)

Заполняется Банком:

Ответственный сотрудник Банка \_\_\_\_\_ (подпись)

Банк обязуется сохранять конфиденциальность относительно информации и данных, полученных от клиента при исполнении настоящего Заявления. Банк обязуется без письменного согласия клиента не передавать третьим лицам и не использовать иным способом коммерческую, финансовую и иную информацию, полученную от клиента 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 клиента 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.

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

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) (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) (прописью)

Информация для Получателя \_\_\_\_\_

**С «Тарифами вознаграждения и ставками АО «ГОРБАНК» за обслуживание физических лиц» ознакомлен(-а).**

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_  
(ФИО полностью)  
\_\_\_\_\_ (подпись)

Заполняется Банком:

Ответственный сотрудник Банка \_\_\_\_\_  
(подпись)

Банк обязуется сохранять конфиденциальность относительно информации и данных, полученных от клиента при исполнении настоящего Заявления. Банк обязуется без письменного согласия клиента не передавать третьим лицам и не использовать иным способом коммерческую, финансовую и иную информацию, полученную от клиента 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 клиента 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.