



**«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 30.05.2025 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](http://www.gorbank.spb.ru));
- на информационном стенде в операционной кассе Банка;
- в информационной папке 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 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)<sup>1</sup>. 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.

<sup>1</sup> 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 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.

**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 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 системе «Интернет-Банк»/системе дистанционного банковского обслуживания** (если

между Банком и заявителем заключен договор дистанционного банковского обслуживания с использованием такой системы);

- по электронной почте на адрес [bank@gorbank.spb.ru](mailto: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-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<br>Р - резидент РФ<br>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 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<br>Р - резидент РФ<br>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 30.09.2025 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».

- 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 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:

[illegible]

Статус  
налогоплательщика

КБК

OKTMO

[illegible]

Основание  
платежа

Налоговый период

Номер документа

Дата документа

Код УИН

*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 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).**

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 настоящему Заявлению** 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.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

(ФИО полностью)

(контактный телефон)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

Заполняется Банком:

Заявление проверено и принято к исполнению:

Ответственный сотрудник Банка

\_\_\_\_\_  
(подпись)

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 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 закона 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).**

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 настоящему Заявлению** 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.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

(ФИО полностью)

(контактный телефон)

(подпись)

Заполняется Банком:

Заявление проверено и принято к исполнению:

ПОДПИСЬ И ШТАМП ИСПОЛНИТЕЛЯ

БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ



**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 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 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)

**Коммиссионное 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 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)