

**Общество с ограниченной ответственностью «ЖИВАГО БАНК»
г. Рязань**

УТВЕРЖДЕН
Приказом Председателя Правления
ООО «ЖИВАГО БАНК»
от «01» сентября 2023 г. № 158

Инв. № 937

**Порядок и условия
осуществления операций по переводу денежных средств
по поручению физических лиц
без открытия банковского счета в ООО «ЖИВАГО БАНК»**

1. Термины и определения

АБС – автоматизированная банковская система.

Банк – ООО «ЖИВАГО БАНК», его обособленные и внутренние структурные подразделения (дополнительные офисы).

Банк–корреспондент – банковское учреждение, выполняющее на основании договора корреспондентского счета платежные и иные поручения ООО «ЖИВАГО БАНК».

Безотзывность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени.

Платежная система «CONTACT» (далее – Система CONTACT) – система, оказывающая платежные услуги по переводу денежных средств, в том числе, услугу по трансграничному переводу денежных средств.

КИВИ Банк (АО) – оператор Системы CONTACT, организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, предоставляющая в рамках Системы CONTACT расчетные услуги.

Клиент – физическое лицо, гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин, а также лицо без гражданства, находящийся на территории Российской Федерации, обратившееся в Банк для проведения операции по переводу денежных средств без открытия счета.

ОМРиВК – отдел международных расчетов и валютного контроля ООО «ЖИВАГО БАНК».

Оператор пункта обслуживания клиентов (Оператор) – сотрудник Банка, который уполномочен проводить операции по переводу денежных средств с использованием Системы CONTACT.

ОУБО – отдел учета банковских операций.

Сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет, расположенный по адресу <http://zhivagobank.ru/>.

Сотрудник сети - сотрудник Банка, который обслуживает Клиентов.

Тарифы – Перечень услуг и тарифов ООО «ЖИВАГО БАНК» для физических лиц в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, утвержденные внутренними документами Банка.

2. Общие положения

2.1. Порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в ООО «ЖИВАГО БАНК» (далее – Порядок), а также обязательства ООО «ЖИВАГО БАНК» (далее – Банк) по переводу денежных средств устанавливаются в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Банка России.

2.2. Физические лица резиденты и нерезиденты, а также лица без гражданства осуществляют переводы наличной иностранной валюты, а также валюты Российской Федерации при предъявлении документа, удостоверяющего личность, являющегося таковым в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.2.1. Для граждан Российской Федерации:

2.2.1.1. паспорт гражданина Российской Федерации;

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

2.2.1.3. временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации (форма 2-П);

2.2.1.4. иные документы, признаваемые в соответствии с

законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность.

2.2.2. Для иностранных граждан:

2.2.2.1. паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность;

2.2.2.2. Для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации:

2.2.2.3. вид на жительство в Российской Федерации.

2.2.3. Для иных лиц без гражданства:

2.2.3.1. документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;

2.2.3.2. документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;

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

2.2.3.4. иные документы, предусмотренные федеральными законами или признаваемые в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства.

2.2.4. Клиент иностранный гражданин или лицо без гражданства, совместно с документом, удостоверяющим личность, предоставляет документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации. В соответствии с законодательством Российской Федерации такими документами, являются:

2.2.4.1. вид на жительство;

2.2.4.2. разрешение на временное проживание;

2.2.4.3. виза;

2.2.4.4. иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

2.2.5. Документы, удостоверяющие личность, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), предоставляются Банку с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

2.3. В соответствии с валютным законодательством Российской Федерации, Клиенты имеют право осуществить перевод без открытия счета в/из Российской Федерации в иностранной валюте или валюте Российской Федерации в установленном Центральным Банком порядке, с предусмотренными ограничениями по сумме перевода.

Переводы без открытия счета в иностранной валюте по территории Российской Федерации между физическими лицами – резидентами не осуществляются.

Переводы без открытия счета в валюте Российской Федерации по территории Российской Федерации осуществляются без ограничений.

2.4. Переводы осуществляются физическими лицами и не должны быть связаны с осуществлением предпринимательской или инвестиционной деятельности.

2.5. Для осуществления перевода денежных средств Банк вправе потребовать у Клиента предоставление договора, счета или иного обосновывающего перевод документа, а также изготовить копии предоставленных документов.

2.6. Банк отказывает Клиенту в приеме распоряжений (заявлений) на перевод денежных средств без открытия банковского счета, если:

2.6.1. Клиентом не предоставлены документы, необходимые для фиксации информации по переводу в соответствии с положениями Федерального

закона от 07.08.2015 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

2.6.2. у Банка возникли подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

2.6.3. из назначения платежа и (или) иных реквизитов, указанных в распоряжение, следует, что Перевод связан с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности

2.6.4. в распоряжении не содержатся необходимые для исполнения перевода сведения, в том числе, реквизиты получателя, либо содержатся недостаточные или недостоверные сведения;

2.6.5. Клиент не оплатил соответствующее комиссионное вознаграждения Банку (Банку-корреспонденту);

2.6.6. действующим законодательством Российской Федерации установлены иные основания для отказа в осуществлении перевода.

2.7. Физические лица могут осуществлять переводы без открытия счета:

2.7.1. Российских рублей из/по РФ, с использованием Системы «CONTACT».

2.7.2. Российских рублей на счета, открытые в Банке или в других кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, проводимый через платежную систему Банка России/корреспондентские счета.

2.7.3. Иностранной валюты из РФ без открытия счета через корреспондентские счета в пользу юридических и физических лиц.

2.8. Прием распоряжений (заявлений) на перевод денежных средств без открытия банковского счета производится в подразделениях Банка согласно установленного графика обслуживания Клиентов. Информация о графиках работы подразделений Банка доводится до Клиентов посредством размещения информации на официальном Сайте Банка.

2.9. За пользование услугой Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение, установленное Тарифами. Сумма комиссионного вознаграждения рассчитывается отдельно и подлежит уплате Клиентом дополнительно к сумме перевода денежных средств, указанной в распоряжении (заявлении). Представляя в Банк подписанное распоряжение(заявление), Клиент подтверждает факт ознакомления с Порядком и Тарифами Банка, а также выражает свое согласие в них. Для осуществления Перевода Клиент предварительно вносит наличные денежные средства в кассу Банка.

2.10. Банк не несет ответственность за полноту и правильность указанных физическим лицом-отправителем реквизитов, необходимых для осуществления перевода.

3. Переводы российских рублей через Систему CONTACT

3.1. Операции с использованием Системы CONTACT осуществляются в соответствии с Договором участия в Системе CONTACT б/н от 25 августа 2020 г., Правилами и Тарифами Системы CONTACT, настоящим Порядком.

3.2. Банк осуществляет следующие виды услуг:

3.2.1. Отправление переводов в валюте Российской Федерации в пределах Российской Федерации и за ее пределы в адрес физических и юридических лиц;

3.2.2. Выплату переводов в наличной валюте Российской Федерации.

3.3. Переводы по Системе CONTACT из/в/по Российской Федерации осуществляются физическими лицами с учетом требований и ограничений валютного законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также в соответствии с ограничениями, установленными Системой CONTACT. Ограничения по отправке/выплате переводов по Системе CONTACT устанавливаются Системой CONTACT. Дополнительно могут устанавливаться ограничения на максимальную сумму единичного перевода, на максимальную сумму переводов за период и другие ограничения банками-отправителями и банками-получателями в соответствии с законодательством страны или технологическими, или операционными особенностями банков отправителей и банков-

получателей. Данные ограничения размещаются на сайте Системы CONTACT в сети Интернет по адресу www.contact-sys.com.

3.4. Отправление денежных переводов:

3.4.1. При отправлении перевода денежных средств через Систему CONTACT Клиент должен предоставить Оператору информацию о реквизитах перевода, обусловленную требованиями Системы CONTACT. Оператор заполняет данные перевода в программном обеспечении Системы CONTACT, распечатывает заполненный бланк Заявления на перевод и предоставляет его Клиенту для проверки.

3.4.2. Клиент, получив бланк Заявления на перевод и проверив правильность заполнения полей, должен подтвердить правильность данных перевода, поставив собственноручную подпись на распечатанном бланке.

3.4.3. Оператор оформляет в АБС приходные кассовые ордера. При отправлении перевода денежных средств оформляются документы на сумму перевода и сумму комиссионного вознаграждения. Направляет Клиента в кассу Банка для внесения денежных средств. Комиссия за отправление перевода взимается с Клиента в строгом соответствии с тарифами на отправление денежных средств, установленными Системой CONTACT.

3.4.4. После внесения денежных средств Клиент возвращается к Оператору. Оператор производит процедуру оплаты перевода в программном обеспечении Системы CONTACT, в результате которой переводу присваивается контрольный номер и формируется квитанция, содержащая основную информацию о переводе, в первую очередь – его контрольный номер: Оператор распечатывает и передает Клиенту квитанцию.

3.4.5. Клиент самостоятельно уведомляет получателя о направлении ему перевода, а также сообщает получателю наименование системы, по которой был отправлен перевод, контрольный номер перевода, сумму и валюту перевода, а также пункт выдачи, в который был направлен перевод.

3.5. Выплата денежных переводов:

3.5.1. При выдаче наличных денежных средств по переводу без открытия счета Банк должен идентифицировать Клиента на основе документа, удостоверяющего личность. В случае обращения для получения денежных средств представителя Клиента с надлежащим образом оформленной доверенностью, Банк откажет в выдаче денежных средств.

3.5.2. Клиент, получатель денежного перевода, сообщает Оператору контрольный номер и передаёт ему документ, удостоверяющий личность. Выдача денежных средств Клиенту возможна при условии совпадения информации о контрольном номере операции с номером, указанным Клиентом, данных о Клиенте, переданными по цепочке прохождения операции в системе CONTACT, с данными в предъявленном документе, удостоверяющем личность.

3.5.3. Оператор проверяет в программном обеспечении Системы CONTACT наличие данного перевода. При получении положительного ответа заполняет необходимые данные, распечатывает Заявление на выдачу перевода и передает его Клиенту на проверку. После подписания Клиентом заявления, проводит операцию выплаты перевода в Системе CONTACT, после чего в АБС готовит расходный кассовый ордер. Направляет Клиента в кассу для получения денежных средств.

3.5.4. Допускается выдача наличных денежных средств в случае расхождений в написании данных Клиента в полученной информации об операции и предъявленном документе, удостоверяющем личность, в следующих случаях:

3.5.4.1. ошибки в написании данных, вызванные возможностью разнотипного, сокращенного написания или опечаткой;

3.5.4.2. если данные получателя в переводе указаны латинскими буквами, а в предъявленном удостоверяющем личность документе русскими, и наоборот;

3.5.4.3. если документ, удостоверяющий личность, не предполагает указание отчества, но отчество указано в переводе (в этом случае отчество используется в качестве дополнительного идентификатора);

3.5.4.4. если документ, удостоверяющий личность, предполагает указание отчества, но отчество не указано в переводе.

3.6. Изменение условий переводов или аннулирование (возврат):

3.6.1. Изменение условий перевода производится на основании надлежащим образом оформленного Клиентом отправителем заявления/распоряжения на изменение атрибутов перевода.

3.6.2. Изменения могут вноситься только в реквизиты получателя (Ф.И.О.), а также в адрес банка получателя в случае, если банк получателя, указанный в заявлении на перевод, и новый банк получателя являются структурными подразделениями одного банка. В противном случае данный перевод должен быть аннулирован и осуществлен новый перевод.

3.6.3. Возврат перевода производится на основании надлежаще оформленного Клиентом отправителем заявления на возврат.

3.6.4. Комиссия за изменение реквизитов отправленного перевода Банком не взимается. При осуществлении возврата перевода дополнительная комиссия с отправителя не взимается, при этом сумма уплаченной отправителем комиссии подлежит возврату, за исключением возврата адресных переводов.

3.7. Порядок завершения операционного дня и взаиморасчетов с КИВИ Банк (АО)

3.7.1. В конце дня Оператор в программном обеспечении Системы CONTACT формирует сводный отчет об операциях за день, распечатывает, проставляет операционный штамп и подпись. Данный отчет с приходными и расходными ордерами и бланками заявлений на перевод денежных средств и заявлений на получение перевода передает специалисту ОУБО.

3.7.2. Экземпляры приходных и расходных кассовых ордеров подшиваются в кассовые документы, а сводные отчеты об операциях за день и бланки заявлений – в отдельном сшиве в ОУБО.

3.7.3. Расчеты между КИВИ Банк (АО) и Банком осуществляются на основе взаимного зачета обязательств по денежным переводам в той валюте, в которой производились выплаты и отправления денежных переводов.

3.7.4. Сотрудник ОУБО осуществляет бухгалтерский учет операций по взаиморасчетам с Системой CONTACT.

3.7.5. Сотрудник ОУБО контролирует своевременность погашения задолженности в российских рублях и иностранной валюте в пользу Системы CONTACT, а также своевременность поступлений денежных средств в пользу Банка.

4. Переводы российских рублей на счета, открытые в Банке или в других кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации

4.1. Банк осуществляет переводы денежных средств без открытия счета в российских рублях на счета, открытые в Банке или в других кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.

4.2. Банк принимает Клиента на обслуживание при условии его личного присутствия в Банке. Клиент представляет все необходимые реквизиты для осуществления перевода. Ввод реквизитов осуществляется в АБС «Банкир».

4.3. В целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета Клиентом и Банком составляются:

4.3.1. квитанция-извещение, по форме утвержденной в «Учетной политике ООО «ЖИВАГО БАНК» (Приложение 6.2), в случае осуществления перевода денежных средств через кассы Банка в пользу организаций, перечень которых утвержден Тарифами Банка. После совершения операции по приему перевода без открытия счета Клиенту выдается квитанция с отметкой кассового работника и проставленным оттиском штампа (печати) кассы, которая служит подтверждающим документом по проведенной операции.

4.3.2. надлежащим образом заполненное заявление на бумажном носителе по форме Приложений №1-2 к настоящему Порядку. Банком в целях осуществления перевода

денежных средств составляется платежное поручение. Подтверждением приема к исполнению заявления на перевод является передача Клиенту одного экземпляра заявления с указанием даты приема и оттиском операционного штампа Сотрудника сети. По требованию Клиента, Банк может дополнительно предоставить Клиенту экземпляры платежного поручения, составленного Банком на основании заявления; при этом в поле, содержащем отметку о списании денежных средств, проставляется прочерк.

4.4. Перевод осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем приема распоряжения на перевод, с учетом установленной продолжительности операционного дня.

4.5. Отзыв распоряжения возможен до наступления безотзывности перевода, которая 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 напрямую с получателем перевода без участия Банка.

4.6. Выплата поступивших переводов.

В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации до осуществления выплаты денежных средств Банк проводит идентификацию Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя путем предоставления документов.

Банк осуществляет выплату физическому лицу денежных средств, которые поступили в Банк в пользу этого физического лица, в случае если в платежном документе, поступившем в Банк, указаны правильные реквизиты, а также при совпадении данных Получателя с данными в предъявленном документе, удостоверяющем личность Получателя. Выплата перевода наличными денежными средствами оформляется расходным кассовым ордером в АБС Банкир.

5. Переводы иностранной валюты из РФ через корреспондентские счета

5.1. Банк осуществляет переводы денежных средств без открытия счета в иностранной валюте в пользу физических лиц резидентов/нерезидентов частного характера, а также в пользу юридических лиц резидентов/нерезидентов в оплату товаров (услуг), используя услуги Банков-корреспондентов на основании заключенного договора.

5.2. Банк принимает Клиента на обслуживание при условии его личного присутствия в Банке. Банк осуществляет перевод денежных средств с использованием распоряжений (заявлений), составленных Клиентами и Банком, на бумажном носителе по форме Приложения №4 к настоящему Порядку. Клиент представляет все необходимые реквизиты для осуществления перевода. Для перечисления денежных средств в заявлении на перевод в обязательном порядке указываются полностью реквизиты Клиента (фамилия, имя, отчество, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, дата и место рождения), реквизиты получателя средств, банков, сумма перевода, назначение платежа, а также может быть указана иная информация, установленная Банком или получателем средств по согласованию с Банком, а также за чей счет будет оплачена комиссия за перевод. Ввод реквизитов осуществляется в АБС «Банкир».

Клиент подтверждает свое согласие с условиями осуществления перевода и безошибочность указанных в заявлении на перевод сведений путем проставления подписи на нем.

В соответствии с требованиями валютного законодательства и нормативных актов Банка России Переводы за пределы Российской Федерации в пользу юридических лиц, осуществляющиеся за товары и услуги, подтверждаются документами, являющимися основанием для их проведения. Подтверждающий документ должен быть выписан на Клиента, который осуществляет перевод денежных средств и должен содержать сведения о получателе перевода, о предмете перевода (товар/услуги), должна быть отражена итоговая сумма (возможно с разбивкой стоимости за каждый вид товара или услуги). Клиент имеет право осуществить перевод в размере, равном итоговой сумме либо меньше, чем указано в предоставленном документе. Округлять дробные единицы валюты в большую сторону или принимать перевод на большую сумму, чем заявлено в подтверждающем документе запрещено.

Подтверждающими документами являются:

- соглашения, договоры;
- счета на оплату, и другие документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;
- иные документы.

Переводы физических лиц-резидентов в пользу нерезидентов по договорам займов в иностранной валюте, в обязательном порядке согласовываются с Сотрудником ОМРиВК.

5.3. Сотрудник сети оформляет приходные кассовые ордера на сумму перевода и сумму комиссии, направляет Клиента в кассу Банка для внесения денежных средств. Внесение Клиентом денежных средств в кассе Банка осуществляется в наличной форме в иностранной валюте, либо в валюте Российской Федерации (в случае проведения конверсии). Сумма комиссионного вознаграждения, взимается в валюте перевода или в валюте Российской Федерации по курсу Центрального Банка России на день осуществления операции.

Информация о размере вознаграждения, об особенностях и существующих ограничениях при отправке перевода доводится до сведения Клиентов в подразделениях региональной сети Банка и/или на сайте Банка. Тарифы банков-корреспондентов размещены на сайтах банков-корреспондентов.

Прием и исполнение заявления на перевод Клиента подтверждаются Банком путем выдачи Клиенту одного экземпляра надлежащим образом оформленного распоряжения на перевод с указанием даты приема, проставлением оттиска штампа Банка и подписи Сотрудника сети. Перечисление переводов осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днём их приёма.

5.4. В случае необходимости внесения изменений в отправленный Перевод Клиент должен обратиться в Банк и написать Заявление на внесение изменений в перевод денежных средств в свободной форме. Прием и проверка Заявления на внесение изменений осуществляется Банком в соответствии с нормами действующего законодательства РФ.

5.5. Распоряжение на осуществление перевода может быть отозвано (отменено) отправителем до наступления безотзывности перевода, если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или законодательством Российской Федерации. При отмене перевода Клиент должен написать Заявление на отмену перевода денежных средств (далее - Заявление на отмену) в свободной форме, при этом сумма комиссионного вознаграждения, ранее удержанного с Клиента за перечисление перевода, не возмещается. Выплата возвращенного перевода осуществляется Банком только при поступлении денежных средств на корреспондентский счет Банка. Вопросы возврата перевода после наступления безотзывности решаются Клиентом напрямую с получателем перевода без участия Банка.

5.6. Комиссионное вознаграждение по операциям отмены, возврата и розыска переводов физических лиц оформляется в соответствии с Тарифами Банка и банка-корреспондента.

5.7. Выплата поступивших переводов осуществляется в соответствии п. 4.6 Порядка и действующими нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

6. Условия и порядок осуществления переводов без открытия счета

6.1. Процедуры приема к исполнению заявлений на перевод денежных средств без открытия банковского счета:

6.1.1. Удостоверения права распоряжения денежными средствами, осуществляется Банком путем проверки наличия на распоряжении на перевод собственноручной подписи Плательщика.

6.1.2. Контроль целостности распоряжения на перевод осуществляется посредством проверки отсутствия в заявлениях на перевод внесенных изменений (исправлений)

6.1.3. Структурный контроль распоряжения на перевод осуществляется посредством проверки соответствия заявления на перевод установленной Банком форме, а также посредством проверки программными средствами, установленных реквизитов и максимального количества символов реквизитах, указанных в заявлении.

6.1.4. Контроль достаточности денежных средств определяется исходя из суммы предоставленной Клиентом.

6.2. При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжений на перевод Банк не принимает Заявление к исполнению и незамедлительно возвращает его Клиенту.

6.3. Суммы переводов, возвращенные на корреспондентский счет Банка банками получателей, равно как и суммы переводов, исполнение которых невозможно ввиду указания в заявлении неверных, неполных реквизитов, подлежат возврату Клиенту. Возврат производится наличными денежными средствами на основании соответствующего заявления на возврат суммы перевода, подписанного Клиентом, при условии предъявления Клиентом документа, удостоверяющего личность, а также экземпляра заявления на перевод с отметкой сотрудника банка. При этом сумма комиссии, уплаченной Банку за осуществление перевода, не возвращается.

6.4. При возврате банком получателя денежных средств на корреспондентский счета Банка или невозможности исполнения перевода Банк оповещает об этом Клиента по контактной информации (телефон, почтовый адрес, адрес электронной почты), оставленной при отправке перевода Клиентом. При отсутствии в Заявлении корректной контактной информации, Банк освобождается от ответственности за пользование денежными средствами Клиента вследствие неполучения/несвоевременного получения Клиентом уведомления о возврате и невозможности исполнения перевода. В случае не востребования Клиентом суммы перевода в течении 3 (Трех) лет с момента возврата на корреспондентский счет Банка или дня, следующего за днем приема Банком заявления к исполнению, соответственно, денежные средства подлежат отнесению на доходы Банка.

7. Ответственность сторон

7.1. Банк осуществляет операции на основании лицензии на осуществление банковских операций №2065 и законодательства Российской Федерации, за соблюдение которого Банк несет ответственность.

7.2. Банк несет ответственность за шибки допущенные Операторами/Сотрудниками сети и других работниками Банка при работе.

7.3. Информация о порядке и условиях осуществления Банком операций по переводам денежных средств по распоряжению физических лиц без открытия банковского счета в ООО «ЖИВАГО БАНК», размещенная для клиентов в операционном зале или на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.zhivagobank.ru, считается доведенной до сведения и принятой физическим лицом при подписании им заявления/распоряжения на отправку/получение перевода.

Приложение № 1
к Порядку и условиям осуществления операций
по переводу денежных средств по поручению физических лиц
без открытия банковского счета в ООО «ЖИВАГО БАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

от _____ 20 г.

Платательщик:

| | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| ФИО | | | | | | | | | | | | | |
| Паспорт | | | | | | | | | | | | | |
| Место жительства(регистрации) или места пребывания | | | | | | | | | | | | | |
| ИНН (при наличии) | | | | | | | | | | | | | |
| Контактный телефон | | | | | | | | | | | | | |

Прошу Вас перечислить, в соответствии с тарифами банка, денежные средства

Сумма(цифрами и прописью)

Дата перечисления _____

На л/сч N

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

Назначение платежа: _____

(наименование товаров, выполненных работ, оказанных услуг, номера и даты документов, договоров)

Получатель: _____

| | | | | | | | | | | | | | | |
|------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| ИНН | | | | | | | | | | | | | | |
|------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

| | | | | | | | | | | | | | | |
|------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| КПП | | | | | | | | | | | | | | |
|------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

Банк получателя _____

| | | | | | | | | | | | | | | |
|------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| БИК | | | | | | | | | | | | | | |
|------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| К/С Банка | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

Настоящим подтверждаю, что данный перевод не связан с предпринимательской деятельностью.

(подпись)

Принято к исполнению

„ „

/подпись/

20 г.

Приложение № 3
к Порядку и условиям осуществления операций
по переводу денежных средств по поручению физических лиц
без открытия банковского счета в ООО «ЖИВАГО БАНК»

РЕКОМЕНДАЦИИ
ПО ЗАПОЛНЕНИЮ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПЕРЕВОД В РОССИЙСКИХ РУБЛЯХ

| | |
|---|--|
| Фамилия, Имя, Отчество | Поле для указания фамилии, имени, отчества (при наличии) Клиента. Вводится без сокращения инициалов. |
| Паспорт | Указывается тип документа, серия, номер, кем выдан, дата выдачи. |
| Место жительства(регистрации) или места пребывания | Указываются адрес места жительства (регистрации) или места пребывания Клиента. |
| ИНН | ИНН или КИО Клиента (при наличии). |
| Контактный телефон | Указывается контактный телефон Клиента (при наличии). |
| Сумма перевода | Указывается значение цифрами и прописью с начала строки с заглавной буквы, при этом слово «рубль» в соответствующем падеже не сокращается, копейки указываются цифрами, слово «копейка» в соответствующем падеже также не сокращается. Если сумма платежа прописью выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать. |
| На л/сч № (17) | Номер счета получателя средств. Указываются значения в соответствии с требованиями Положения № 762-П. |
| Назначение платежа (24) | Указывается информация о назначении платежа, наименовании товаров, работ, услуг, номер и дата договора, в случаях, установленных федеральным законом, указывается сумма НДС, информация о коде вида валютной операции, дополнительная информация, необходимая для идентификации назначения платежа или плательщика, иная необходимая информация. |
| Получатель (16) | Наименование получателя. Указываются значения в соответствии с требованиями Положения № 762-П. |
| ИНН (61) | Указывается ИНН или КИО Получателя (при наличии). |
| КПП (103) | КПП Указывается КПП Получателя (при наличии). |
| Банк получателя (13) | Наименование банка получателя. Указываются значения в соответствии с требованиями Положения № 762-П. |
| БИК (14) | Указывается значение БИК Банка Получателя в соответствии со Справочником БИК Банка России. |
| К/С Банка (15) | Корреспондентский счет банка получателя. Указываются значения в соответствии с требованиями Положения № 762-П |
| Реквизиты соответствующие полям 101-109 | Заполняются при осуществлении перевода в бюджет. Указываются значения в соответствии с требованиями Положения № 762-П и нормативных актов по переводам в бюджет. |
| Индекс документа (22) | УИН (Код) Заполняется при осуществлении переводов в бюджет и в случае его присвоения получателем средств. Может принимать значение ноль ("0"). Контроль уникального идентификатора платежа осуществляется в случаях и порядке, установленных договором с получателем средств, а также в соответствии с требованиями Положения 762-П |

Приложение № 4
к Порядку и условиям осуществления операций
по переводу денежных средств по поручению физических лиц
без открытия банковского счета в ООО «ЖИВАГО БАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕВОД №
PAYMENT ORDER №

Дата / Date

| | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|------------------------------------|-----------------------------------|--|
| <p>:50: КЛИЕНТ / CLIENT ИНН / ID code: Имя клиента / Client's name Документ, удостоверяющий личность / Identity document Дата рождения / Date of birth: Адрес / Address Тел.</p> | <p>ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ Банк – корреспондент :30:Дата валютирования Подпись отв. лица Банка</p> | | | | | | |
| <p>:32: ПЛАТИТЬ / PAY Сумма прописью / Amount in words</p> <table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 20%;"></td> <td style="width: 20%;"></td> <td style="width: 60%;"></td> </tr> <tr> <td style="font-size: small;">Валюта платежа Payment currency</td> <td style="font-size: small;">Сумма цифрами Numerical amount</td> <td></td> </tr> </table> | | | | | Валюта платежа Payment currency | Сумма цифрами Numerical amount | |
| | | | | | | | |
| Валюта платежа Payment currency | Сумма цифрами Numerical amount | | | | | | |
| <p>Платеж осуществить с нашего счета номер Please debit our account No. <input style="width: 300px;" type="text"/> OUT</p> | | | | | | | |
| <p>:71: РАСХОДЫ ПО ПЕРЕВОДУ / ALL CHARGES</p> <p><input type="checkbox"/> за наш счет from our account</p> <p><input type="checkbox"/> Комиссия ООО «ЖИВАГО БАНК» за наш счет, комиссии сторонних банков за счет получателя Zhivagobank's commission from our account, commissions of intermediary banks from beneficiary</p> <p><input type="checkbox"/> За счет получателя From beneficiary</p> | | | | | | | |
| <p>:56: БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ (ЕСЛИ ИЗВЕСТЕН) CORRESPONDENT BANK OF BENEFICIARY'S BANK (IF KNOWN)</p> <p>Наименование банка / Bank name</p> <p>S.W.I.F.T. код/code или/от <input style="width: 300px;" type="text"/> <CHIPS UID №, ABA №, <...> Bank Code, Sort Code etc. ></p> | | | | | | | |
| <p>:57: БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ ПЛАТЕЖА / BENEFICIARY'S BANK</p> <p>Наименование банка / Bank name</p> <p>Адрес / Address</p> <p>Счет в банке-корресп. <input style="width: 300px;" type="text"/> Acc. with corresp. Bank</p> <p>S.W.I.F.T. код/code или/от < ... <input style="width: 300px;" type="text"/> > <CHIPS UID No, ABA No., Bank Code, Sort Code etc. ></p> | | | | | | | |
| <p>:59: ПОЛУЧАТЕЛЬ ПЛАТЕЖА / BENEFICIARY</p> <p>Имя получателя / Beneficiary's name</p> <p>Адрес / Address</p> <p>Счет получателя номер <input style="width: 300px;" type="text"/> Beneficiary's Acc. №</p> | | | | | | | |
| <p>:70: ДЕТАЛИ ПЛАТЕЖА / PAYMENT DETAILS:</p> <p>Совершаемая валютная операция не связана с осуществлением предпринимательской деятельности и не является операцией движения капитала в соответствии с Федеральным Законом РФ №173 Согласен на обработку своих персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152 – ФЗ "О персональных данных" в целях осуществления перевода. В случае недостаточной или неточной информации для платежа Банк не несет ответственности за сроки прохождения платежа. In case of not full or not correct information for accomplishing of payment Bank is not responsible for terms of payment.</p> | | | | | | | |

М.П. Подпись / Signature _____

Дата поступления в Банк ____ / ____ / ____

« ____ » ч. « ____ » м.

Подпись _____

Приложение № 5
к Порядку и условиям осуществления операций
по переводу денежных средств по поручению физических лиц
без открытия банковского счета в ООО «ЖИВАГО БАНК»

РЕКОМЕНДАЦИИ

ПО ЗАПОЛНЕНИЮ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПЕРЕВОД ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

1. Дата составления Заявления на перевод.

В соответствии с правилами оформления расчетных и платежных документов, установленными Центральным банком РФ, дата заявления не может превышать дату фактического его представления в Банк для исполнения. Дата заявления указывается в формате ДД-ММ-ГГГГ.

2. Поле 50:

Плательщик – указываются реквизиты плательщика: Фамилия Имя Отчество отправителя, ИНН, адрес (улица, номер дома/строения, город, страна).

3. Поле 32:

Валюта платежа – указывается цифровое обозначение в соответствии с действующим общероссийским классификатором валют;

Сумма перевода цифрами – целая часть отделяется от дробной части запятой. Если дробная часть отсутствует, после запятой проставляются нули.

Сумма и наименование валюты прописью - поле заполняется на русском языке. Целая часть расшифровывается полностью, дробная часть указывается в формате 00/100.

4. Поле 71 – Комиссия и расходы.

В этом поле определяется, какая из сторон будет нести расходы по переводу:

- все расходы за счет отправителя средств;

- все расходы за счет бенефициара (получателя средств);

- вариант расходов, при котором комиссия Банка – за счет отправителя средств, а все остальные комиссии - за счет бенефициара.

5. Поле 56 – Банк - корреспондент банка Бенефициара.

Поле заполняется только при наличии информации, на английском языке.

Указываем SWIFT, наименование банка-посредника (если указан в документах перевододателя – в счете, договоре и пр.), адрес (при наличии), местонахождение (город, страна), национальные клиринговые коды (FW, CH и т.д. – при их наличии).

6. Поле 57 Банк бенефициара – банк получателя платежа.

Реквизиты банка бенефициара указываются полностью без сокращений. В заявлении указываются следующие данные:

- BIC-код (SWIFT) банка бенефициара или код банка в национальной платежной системе(если они существуют и известны плательщику);

- Полное наименование банка-бенефициара (отделения банка);

- Адрес банка (отделения) бенефициара с указанием города и страны;

- Номер счета банка бенефициара в банке-посреднике (если он известен плательщику)

в случае указания в поле 56 реквизитов банка-посредника.

Информация указывается на английском языке.

7. Поле 59 Бенефициар – получатель платежа.

Указывается полное наименование бенефициара, полный адрес бенефициара с указанием города и страны местонахождения.

Информация указывается на английском языке.

При осуществлении платежей во всех валютах в банки стран Европейского Союза и/или Европейской Экономической Зоны (ЕС/УЭЗ) в строке номера счета бенефициара необходимо указывать номер счета бенефициара в формате IBAN.

IBAN (International Bank Account Number) - международный банковский номер счета получателя в финансовом учреждении Европейского Союза.

8. Поле 70 – детали платежа

Поле предназначено для указания плательщиком информации, позволяющей бенефициару идентифицировать принадлежность платежа. В данном поле указывается

краткое экономическое содержание операции, а именно краткое наименование товара, работы или услуги, номер и дата контракта, счета-фактуры или другого документа, являющегося основанием для платежа. Не допускается использование сложных технических наименований, а также общих понятий. Информация указывается на английском языке.