

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

**УТВЕРЖДЕН
Приказом Председателя Правления
ООО «ЖИВАГО БАНК»
от « 25 » июля 2022г. № 167**

Инв. № 902

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

г. Рязань, 2022 г.

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».

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».

ОУБО – отдел учета банковских операций.

Сотрудник сети - сотрудник Банка, который обслуживает Клиентов.

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

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 осуществит 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. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, в соответствии с п.11 ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

2.6. Физические лица могут осуществлять переводы иностранной валюты из РФ без открытия счета через корреспондентские счета в пользу юридических и физических лиц, осуществлять переводы иностранной валюты и российских рублей из/по РФ, с использованием Системы «CONTACT».

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

3. Переводы через корреспондентские счета

3.1. 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.

3.2. 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.

3.3. Сотрудник сети оформляет приходные 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 <http://zhivagobank.ru/>. 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 Заявления на перевод с указанием даты приема, проставлением отгиска штампа Банка и подписи Сотрудника сети. Перечисление переводов осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днём их приёма.

3.4. После завершения проведения Сотрудником сети в АБС «Банкир» всех операций по переводу и проверки полученных копий документов и заявлений на перевод от Клиентов, сотрудником ОМРиВК формируется сообщение формата МТ 103, для последующей передачи информации о переводе в Банк-корреспондент.

3.5. Расчеты между Банком-корреспондентом и Банком осуществляются на основе договора корреспондентского счета.

4. Переводы через Систему CONTACT

4.1. 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.

4.2. Банк осуществляет следующие виды услуг:

4.2.1. Отправление переводов в долларах США или в валюте Российской Федерации в пределах Российской Федерации и за ее пределы в адрес физических и юридических лиц;

4.2.2. Выплату переводов в наличной валюте Российской Федерации, отправленных в пределах Российской Федерации;

4.2.3. Выплату переводов в наличных, отправленных в Российскую Федерацию в иностранной валюте или в валюте Российской Федерации;

4.3. Переводы по Системе CONTACT из/в/по Российской Федерации осуществляются физическими лицами с учетом требований и ограничений валютного законодательства Российской Федерации, 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.

4.4. Отправление денежных переводов:

4.4.1. 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.

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

4.4.3. Оператор оформляет в АБС приходные кассовые ордера. При отправлении перевода денежных средств оформляются 2 документа: 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.

4.4.4. 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.

4.4.5. 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.

4.5. Выплата денежных переводов:

4.5.1. 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.

4.5.2. 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.

4.5.3. 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.

4.5.4. 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:

4.5.4.1. ошибки в написании данных, вызванные возможностью разнвариантного, сокращенного написания или опечаткой;

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

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

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

4.6. Изменение условий переводов или аннулирование (возврат):

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

4.6.2. 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.

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

4.6.4. 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.

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

4.7.1. 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.

4.7.2. 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.

4.7.3. 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.

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

4.7.5. 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.

5. Ответственность сторон

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

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

5.3. 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.