

Общество с ограниченной ответственностью «ЖИВАГО БАНК»

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

г. Рязань, 2024 г.

1. Термины и определения

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.

Международная платежная система денежных переводов «КВИКПЭЙ» (далее – Система Квикпэй или Система) – система осуществления денежных переводов, функционирующая под наименованием «КВИКПЭЙ», представляющая из себя совокупность:

информационной системы, основанной на комплексе программных средств системы денежных переводов «КВИКПЭЙ» (далее - ПО Системы);

кредитных и иных организаций, участвующих в осуществлении денежных переводов, согласованно и по единым требованиям использующих ПО Системы и наименование Системы «КВИКПЭЙ». Международный характер Системы определяется составом участвующих в ней кредитных и иных организаций, клиентов и используемых валют.

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.

Оператор Системы – ООО КВИКПЭЙ, ОГРН 1197746030734, совмещает свою деятельность с деятельностью оператора услуг платежной инфраструктуры за исключением Расчетного центра на основании части 3 статьи 15 Закона о НПС.

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.

ЦАБС - Централизованная Автоматизированная Банковская Система «БАНК 21 ВЕК»

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;

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 распоряжении, 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 «КВИКПЭЙ».

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 «КВИКПЭЙ»

3.1. Операции с использованием Системы «КВИКПЭЙ» осуществляются в соответствии с Договором участия в международной платежной системе денежных переводов «КВИКПЭЙ» №3 от 02 октября 2023 г., Правилами и Тарифами Системы «КВИКПЭЙ», настоящим Порядком.

3.2. Прием денежных средств от Клиентов при отправлении денежных переводов и выдача денежных средств при получении перевода осуществляется в наличной форме.

3.3. Оператор Системы предоставляет услуги только путем предоставления трансграничных переводов без открытия счета, переводы без открытия счета внутри России Оператор Системы не предоставляет.

3.4. Банк осуществляет следующие виды услуг(переводов) в следующем порядке:

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

Выплату переводов в наличной валюте Российской Федерации

Отправление переводов от физических лиц для зачисления на счета физических лиц в кредитных организациях;

Отправление переводов от физических лиц для зачисления на электронные кошельки;

Отправление переводов от физических лиц юридическим лицам, заключившим отдельные Договоры с Оператором либо с иным оператором по переводу денежных средств, имеющим соглашение с Оператором;

Отправление переводов от юридических лиц, в том числе от Оператора или третьих лиц, заключивших отдельные Договоры с Оператором либо с иным оператором по переводу денежных средств, имеющим соглашение с Оператором физическим лицам для выплаты наличными денежными средствами без открытия счета или зачисления на счет физического или юридического лица в кредитной организации;

Отправление переводов от физических лиц юридическим лицам, при предоставлении полных реквизитов перевода;

Оператор имеет право расширять перечень Услуг Системы.

3.5. Переводы по Системе «КВИКПЭЙ» из/в/н~~ю~~ 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 «КВИКПЭЙ». Ограничения по отправке/выплате переводов по Системе «КВИКПЭЙ» устанавливаются Системой «КВИКПЭЙ». 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. Информацию о ограничениях можно узнать по телефону горячей линии 8 800 301-75-55 или на сайте Системы «КВИКПЭЙ» в сети Интернет по адресу <https://kwikpay.ru/>.

3.6. Отправление денежных переводов:

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

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

3.6.3. Оператор оформляет в ЦАБС «Банк 21 век» 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 «КВИКПЭЙ».

3.6.4. По всем направлениям стандартный тариф 0% по бивалютным переводам:

- Турция rub-try
- Израиль rub-usd
- Греция rub-eur
- Кипр rub-eur
- Узбекистан rub-usd
- Кыргызстан rub-usd
- Армения rub- amd
- Казахстан rub-usd

3.6.5. После внесения денежных средств Клиент возвращается к Оператору. Оператор производит процедуру оплаты перевода в программном обеспечении Системы «КВИКПЭЙ», 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.

3.6.6. 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.

3.6.7. Отправление и выплата переводов осуществляется в валюте Российской Федерации.

3.7. Выплата денежных переводов:

3.7.1. 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, выплата по доверенности не осуществляется по системе «КВИКПЭЙ».

3.7.2. Клиент, получатель денежного перевода, сообщает Оператору контрольный номер и передает 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 «КВИКПЭЙ», с данными в предъявленном документе, удостоверяющем личность.

3.7.3. Оператор проверяет в программном обеспечении Системы «КВИКПЭЙ» 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 «КВИКПЭЙ», после чего в ЦАБС «Банк 21 век» готовит расходный кассовый ордер. Направляет Клиента в кассу для получения денежных средств.

3.7.4. 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:

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

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

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

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

3.8. Изменение условий переводов или аннулирование (возврат):

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

3.8.2. 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.

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

3.8.4. Комиссия за изменение реквизитов отправленного перевода Банком не взимается. При осуществлении возврата перевода дополнительная комиссия возврату не подлежит, если иное не установлено в соглашении с Партнером/Участником. При возврате Бивалютного перевода, Отправителю выдается сумма Перевода по курсу Оператора на момент выдачи.

3.9. Порядок завершения операционного дня и взаиморасчетов с ООО «КВИКПЭЙ».

3.9.1. В конце дня Оператор в программном обеспечении Системы «КВИКПЭЙ» формирует сводный отчет об операциях за день, распечатывает, проставляет операционный штамп и подпись. Данный отчет с бланками заявлений на перевод денежных средств и заявлений на получение перевода передает специалисту УУиР.

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

3.9.3. Расчеты между ООО «КВИКПЭЙ» и Банком осуществляются на основе взаимного зачета обязательств по денежным переводам в той валюте, в которой производились выплаты и отправления денежных переводов.

3.9.4. Сотрудник УУиР на ежедневной основе заходит в программное обеспечение системы «КВИКПЭЙ» и проверяет наличие переводов. Если переводы осуществлялись, то сотрудник УУиР отражает в бухгалтерском учете комиссии за них.

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 ЦАБС «Банк 21 век».

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», 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 экземпляр 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 ЦАБС «Банк 21 век».

5. Условия и порядок осуществления переводов без открытия счета

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

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

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

5.1.3. 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.

5.1.4. Контроль достаточности денежных средств определяется исходя из суммы, предоставленной Клиентом.

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

5.3. 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.

5.4. 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.

6. Ответственность сторон

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

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

6.3. 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.

Заместитель начальника управления
по розничному бизнесу УРПиС

Е.В. Казатинская

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 № 2

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
(для бюджетных платежей)

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														
-----	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

КБК																				
-----	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ОКТМО														
-------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Основание платежа		Статус	
-------------------	--	--------	--

Налоговый период		Индекс документа	
------------------	--	------------------	--

Дата документа		Тип платежа	
----------------	--	-------------	--

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