

**ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ В АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»
ОПЕРАЦИЙ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ
ПО ПОРУЧЕНИЮ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

1. Настоящий Порядок разработан в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а именно: Федеральным законом от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Положением Банка России от 19 июня 2012 года N 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», Инструкцией Банка России от 16.09.2010 №136-И "О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц" и др.

2. Настоящий Порядок не распространяется на переводы денежных средств физическими лицами иностранной валюты и валюты РФ из Российской Федерации, если указанные переводы связаны с осуществлением предпринимательской деятельности, инвестиционной деятельности или приобретением прав на недвижимость.

3. Прием к переводу денежных средств (далее – Перевод), в рублях и иностранной валюте, осуществляется при предоставлении документа, удостоверяющего личность. В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

3.1. для граждан Российской Федерации:

- Паспорт гражданина Российской Федерации (для гражданина Российской Федерации, достигшего 14 лет)
- общегражданский заграничный паспорт;
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое органом внутренних дел до оформления паспорта;

3.2. для иностранных граждан:

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

3.3. для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации:

- вид на жительство в Российской Федерации.

3.4. для иных лиц без гражданства:

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- разрешение на временное проживание;
- вид на жительство;
- иные документы, предусмотренные федеральными законами или признаваемые в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве ДУЛ лица без гражданства.

3.5. Для беженцев:

- свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом федеральной исполнительной власти по миграционной службе;
- удостоверение беженца.

4. Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов).

5. Все документы, позволяющие идентифицировать Клиента, должны быть действительными на дату их предъявления. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

6. Банк осуществляет Переводы:

- в рамках Платежных систем, указанных в п.7;
- в другие кредитные организации, в т.ч. в оплату налоговых платежей (налогов, сборов, обязательных платежей во внебюджетные фонды, пеней, штрафов) и иных платежей в бюджетную систему РФ, жилищно-коммунальных услуг.

7. Платежные системы, в рамках которых Банк осуществляет Перевод:

7.1. **Золотая Корона:**

- отправка/получение Перевода возможны в рублях Российской Федерации, долларах США и евро;
- выплата Перевода денежных средств, в пользу физического лица может отличаться от валюты отправления перевода денежных средств, по согласованию с Банком.
- скорость доставки Перевода вне зависимости от направления перевода – 5 минут¹;
- существуют ограничения общей суммы отправленных Переводов (размер устанавливается платёжной системой);
- дополнительную информацию можно посмотреть на сайте: www.koronapay.com

8. Клиент может ознакомиться на официальных сайтах Платежных систем со следующей информацией: о направлениях Переводов на территории Российской Федерации и трансграничных переводов, о способах получения и передаче сведений для получения переводимых денежных средств, о размере и порядке взимания вознаграждения при осуществлении Перевода и пр.

9. В соответствии с законодательством Российской Федерации существуют следующие ограничения для Переводов без открытия счета физические лица — резиденты имеют право в течение 1 (Одного) операционного дня перевести из РФ без открытия банковского счета валюту РФ и иностранную валюту в сумме, **не превышающей в эквиваленте 5 000 (Пять тысяч) USD** по курсу Банка России на дату осуществления указанного Перевода.

10. В случае предполагаемого обращения Клиента-получателя в Банк после 16-00 для получения перевода на сумму превышающей 300 000 (Триста тысяч) российских рублей или 5 000 (Пять тысяч) долларов США, Клиенту-получателю рекомендуется обратиться в Банк посредством телефонной связи и уведомить Банк о предстоящей операции.

11. Идентификации Клиентов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

11.1. Клиент-отправитель и (или) Клиент-получатель обязан заполнить Опросный лист для идентификации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

- при осуществлении Перевода **на сумму, равную или превышающую 1 000 000 (Один миллион) рублей либо сумму в иностранной валюте, равную или превышающую в эквиваленте 1 000 000 (Один миллион) рублей** по курсу, установленному Банком России на дату проведения операции.
- в случае возникновения у Банка подозрения, что операция по переводу совершается в целях отмывания доходов/финансирования терроризма.

11.2. При отказе Клиента в предоставлении информации, предусмотренной Опросным листом, работник Банка вправе отказать Клиенту в выполнении операции.

12. Прием денежных средств в кассу банка оформляется Приходным кассовым ордером, выдача денежных средств из кассы банка - Расходным кассовым ордером утвержденной формы. Один экземпляр приходного (расходного) кассового ордера после внесения (выдачи) Перевода выдается клиенту с подписью и печатью кассового работника Банка.

13. Отправитель проверяет правильность заполнения всех реквизитов, указанных в Заявлении на денежный перевод, при отсутствии замечаний - подписывает его.

Отправитель несет ответственность за реквизиты, указанные в Заявлении на денежный перевод. В случае возврата денежных средств по причине неверных реквизитов, Банк выдает денежные средства Отправителю.

14. За осуществление операций по Переводу денежных средств Банк взимает комиссию в соответствии с тарифами, утвержденными в Банке, или (в случае оформления перевода в рамках Платежной системы) тарифами, установленными Платежной системой, которая не подлежит возврату в случае возврата перевода по причине неверно указанных реквизитов.

Информация о тарифах, установленных Банком, размещается в местах обслуживания клиентов и на официальном сайте Банка в сети Интернет: www.vlbb.ru.

Информация о тарифах, установленных Платежными системами, размещается на официальных сайтах Платежных систем в сети «Интернет».

15. Особенности проведения Переводов денежных средств в рамках Платежных систем:

15.1. Проведение конверсионных операций при Переводе в рамках Платежных систем осуществляется по курсу, установленному Платежной системой, и в соответствии с условиями осуществления денежных переводов Платежной системы.

15.2. Основанием для операций по приему (или выдаче) Перевода в рамках Платежных систем является Заявление на денежный перевод.

15.3. Перевод может быть возвращен Отправителю (Представителю) в пункте отправления Перевода при условии, что перевод не был получен Получателем. Для возврата перевода Отправитель (Представитель) должен предъявить **следующие документы:**

- документ, удостоверяющий личность;
- документ, подтверждающий оформление Перевода (при наличии), а при его отсутствии - контрольный номер перевода (далее - КНП);
- заявление на возврат денежных средств.

16. Особенности проведения Переводов денежных средств в другие кредитные организации (в том числе в бюджетную систему РФ):

16.1. Основанием для Перевода в другие кредитные организации является:

- заявление (поручение) клиента на перечисление денежных средств по форме Банка; или
- квитанция-извещение по форме, установленной Получателем средств, в адрес которого направляются платежи (в документе должны быть предусмотрены все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты, на основании которых Банком заполняется платежное поручение).

16.2. Отправитель предоставляет Банку все реквизиты, необходимые для оформления перевода в другую кредитную организацию и установленные законодательством РФ, в том числе в случае перевода денежных средств в бюджетную систему РФ.

17. Банк устанавливает следующий порядок предъявления клиентами претензий по Переводам:

17.1. В случае возникновения у клиента претензии по оказанной Банком услуге по Переводу, клиент имеет право оформить и направить в Банк письменное Заявление в свободной форме.

17.2. Возникшие споры и разногласия рассматриваются Банком в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента получения вышеуказанного заявления. Банк информирует клиента о результате рассмотрения претензий способом, указанном в Заявлении клиента.

18. Настоящий Порядок, а также Тарифы, в соответствии с которыми взимается плата за совершение операции считаются принятыми физическими лицами при подписании ими Заявления на денежный перевод.