

# Порядок и условия осуществления ООО КБ "Алтайкапиталбанк" переводов денежных средств по распоряжению физических лиц без открытия банковского счёта

## 1. Порядок осуществления переводов

1.1. Настоящий Порядок – это внутренний документ ООО КБ «Алтайкапиталбанк» (далее – Банк), который определяет порядок и условия осуществления переводов денежных средств без открытия банковского счёта по распоряжению физических лиц – граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации (кроме физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) (далее – Переводы).

1.2. Настоящий Порядок разработан в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

1.3. Банк осуществляет отправку переводов в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте по территории Российской Федерации и за пределы территории Российской Федерации:

- на банковские счёта получателей за счёт денежных средств плательщика, предоставленных им без открытия банковского счёта;

- посредством Платежной Системы «Western Union»;

- посредством Платежной Системы «Contact».

1.4. Переводы денежных средств могут осуществляться в счёт погашения кредита, процентов и штрафных санкций по полученному в любой кредитной организации кредиту, а также в счёт оплаты за оказанные услуги (по обучению, транспортные, юридические, консультационные, финансовые, консалтинговые и т.д.), в случаях дарения, оказания материальной помощи, оплаты налогов, сборов, госпошлин, приобретенных товаров и в других случаях, когда предусмотрена безналичная оплата физическими лицами товаров и услуг.

Переводы денежных средств без открытия банковского счёта для выплаты наличными денежными средствами без открытия физическим лицом-получателем перевода банковского счёта могут осуществляться только между подразделениями Банка.

Переводы денежных средств без открытия банковского счёта посредством Платежных Систем могут осуществляться с выплатой наличными получателю физическому лицу на территории Российской Федерации и за ее пределами. Информация о стране, городе, конкретном пункте выдачи размещена на официальном сайте Платежных Систем и доступна неограниченному кругу лиц.

1.5. Не допускается осуществление Перевода представителем Отправителя/Получателя, в т.ч. на основании Доверенности.

1.6. Порядок и условия осуществления переводов денежных средств по распоряжению физических лиц без открытия банковского счёта доводятся подразделениями Банка до сведения физических лиц в доступной для ознакомления форме, в том числе путем размещения информации в местах обслуживания клиентов и на официальном сайте Банка [www.capitalbank.ru](http://www.capitalbank.ru), и считаются принятыми физическими лицами при подписании ими Заявления о переводе денежных средств.

1.7. Операции, связанные с отправлением Перевода, его выплатой или возвратом осуществляются при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность.

Документами, удостоверяющими личность физического лица, являются:

- для граждан Российской Федерации:

паспорт гражданина Российской Федерации;

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

свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);

временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

- для иностранных граждан:

паспорт иностранного гражданина;

- для 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;

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;

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

- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

1.8. Иностранцы граждане и лица без гражданства, помимо документа, удостоверяющего личность, представляют документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, а иностранные граждане дополнительно – миграционную карту (за исключением граждан Республики Беларусь).

1.9. До осуществления перевода Банк вправе запросить информацию об источниках происхождения денежных средств Клиента и о целях осуществления перевода.

1.10. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении перевода денежных средств без открытия счета по итогам реализации правил внутреннего контроля в отношении такого Перевода, в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма», нормативными документами и рекомендациями Банка России.

1.11. Денежные средства, перевод которых осуществляется Банком по распоряжению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе посредством Платежных Систем, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

## **2. Условия осуществления переводов**

2.1. Переводы без открытия банковского счета на территории Российской Федерации физическим лицом - резидентом в валюте Российской Федерации в пользу резидентов осуществляются без ограничений. Переводы без открытия банковского счета валюты Российской Федерации и иностранной валюты физическим лицом - резидентом в пользу нерезидента на территории Российской Федерации, получение физическим лицом - резидентом перевода в валюте Российской Федерации и иностранной валюте без открытия банковского счета на территории Российской Федерации от нерезидента осуществляются в установленном Банком России порядке, который может предусматривать соответственно только ограничение суммы перевода и суммы получения перевода. Переводы без открытия банковского счета иностранной валюты физическим лицом - резидентом в пользу резидентов запрещены, за исключением переводов, осуществляемых для исполнения следующих валютных операций в соответствии с п. 3 ст. 14 Федерального закона № 173-ФЗ: дарение иностранной валюты супругу и/или близким родственникам; получение иностранной валюты по праву наследования; передача иностранной валюты в дар Российской Федерации, субъекту Российской Федерации и/или муниципальному образованию.

2.2. Переводы без открытия банковского счета по территории Российской Федерации физическими лицами – нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте в пользу нерезидентов осуществляются без ограничений.

2.3. Переводы за пределы территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте физическими лицами - нерезидентами в пользу резидентов и нерезидентов осуществляются без ограничений.

2.4. Физические лица - резиденты имеют право перевести из Российской Федерации без открытия банковского счета в пользу резидентов и нерезидентов сумму, не превышающую в эквиваленте 5000 долларов США. Общая сумма Переводов физического лица - резидента из Российской Федерации без открытия банковского счета, осуществляемых через один уполномоченный банк в течение одного операционного дня, не должна превышать вышеуказанную сумму.

2.5. Процедуры приема к исполнению распоряжений Плательщика осуществляются Банком в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, если Перевод осуществляется:

- в рублях, Банк принимает платежное распоряжение Плательщика к исполнению и составляет платежное поручение. Плательщику предоставляется квитанция подтверждающая Перевод с отметкой Банка;

- посредством Платёжных Систем (независимо от вида валюты), Банк принимает распоряжение Плательщика к исполнению с предоставлением подтверждающих документов соответствующих Платёжных Систем.

2.6. Переводы денежных средств без открытия банковского счета осуществляются Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия распоряжения к исполнению.

Переводы денежных средств посредством Платежных Систем осуществляются тем же операционным днем, в который поступило распоряжение о Переводе.

2.7. До наступления безотзывности Перевода денежных средств Плательщик может отозвать распоряжение на основании письменного Заявления.

Возможность, условия, порядок отзыва Перевода отправленного в рамках Платежной Системы устанавливается Оператором Системы и доводится до сведения Клиентов путем размещения информации на официальном сайте Платежной Системы.

2.8. При осуществлении Перевода денежных средств посредством Платежных Систем Отправитель должен при направлении денежных средств в адрес физических лиц с целью выдачи наличными денежными

средствами самостоятельно довести исключительно до Получателя информацию, необходимую для получения денежных средств:

- о факте отправки денежных средств посредством Платежной Системы
- об основном идентификаторе – номере Перевода присвоенном Системой.

2.9. При осуществлении операций в рамках Платежных Систем могут оказываться сопутствующие переводу услуги:

- информирование Отправителя о статусе перевода;
- информирование Получателя о статусе перевода;
- информирование Клиентов об акциях лояльности.

Для получения сопутствующих услуг Клиент предоставляет информацию о номере сотового телефона. Сопутствующие услуги оказываются бесплатно.

2.9. Подписанные Плательщиком Заявления о переводе, документы формируемые Платежными Системами по переводу денежных средств, настоящий документ, а также иные документы Банка и операторов Платежных Систем, регулирующие осуществление перевода денежных средств Плательщика без открытия банковского счета и размещенным в доступных для Плательщика местах, являются договорами по переводу денежных средств, заключенными между Банком и Плательщиком в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011г №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

2.10. После размещения в клиентских залах Банка настоящего документа, информация, изложенная в нем, считается доведенной до сведения физических лиц.

### **3. Размер комиссионного вознаграждения и порядок его взимания**

3.1. Размер комиссионного вознаграждения за осуществление перевода без открытия банковского счета устанавливается Тарифами на услуги Банка для физических лиц, которые размещены в клиентских залах Банка и на сайте Банка.

3.2. Размер комиссионного вознаграждения при осуществлении перевода денежных средств посредством Платежных Систем «Contact» и «Western Union» устанавливается Тарифами указанных Платежных Систем, которые размещаются на официальных сайтах таких систем.

3.3. Комиссионное вознаграждение оплачивается Плательщиком в день совершения операции путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка.

### **4. Способ определения обменного курса**

4.1.. При различии валюты денежных средств, предоставленных плательщиков, и валюты переводимых денежных средств через Платежные Системы, применяются курсы обмена, устанавливаемые Платежными Системами «Western Union» и «Contact».

### **5. Порядок предъявления претензий**

5.1. При наличии претензий к работе

(наименование внутреннего структурного подразделения)

просьба направлять обращения:

- на бумажном носителе по адресу головного офиса: 656043, г.Барнаул, ул.Л.Толстого, 38А
- по электронной почте на электронный почтовый адрес Банка: [info@capitalbank.ru](mailto:info@capitalbank.ru)
- для связи с Платежной Системой «Western Union»: тел. 8 800 200 2232, адрес в интернете [www.westernunion.ru](http://www.westernunion.ru)
- для связи с Платежной Системой «Contact»: тел.8 800 200 4242, адрес в интернете [www.contact-sys.com](http://www.contact-sys.com)

Обращения должны содержать следующие контактные данные Клиента: фамилию, имя, отчество; почтовый адрес; номер телефона; текст обращения. Письменное обращение, направленное по почте, должно содержать подпись заявителя.