

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

1. Порядок осуществления переводов

1.1. Настоящие 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 «Золотая корона».

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 Платежной Системы 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 Платежной Системы 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, 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 Платежной Системы, 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;
- в рублях по Системе Город в счет оплаты задолженности за коммунальные и другие услуги, выставленные Поставщиком согласно Правил Системы и заключенного договора присоединения с ООО «ЕРЦ»;

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

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 Платежной Системы осуществляются тем же операционным днем, в который поступило распоряжение о Переводе.

По переводам принятым по Системе Город на основании информации полученной от ООО «ЕРЦ» в виде Электронных реестров, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия распоряжения к исполнению, Банк осуществляет Перевод денежных средств по Реквизитам Распоряжения Клиента. Банк выполняет контроль Реквизитов Распоряжения Клиента:

- контроль целостности
- структурный контроль
- контроль значения
- контроль достаточности денежных средств

По каждой операции Перевода денежных средств Банк, с использованием услуг ООО «ЕРЦ», формирует документ о проведенной операции.

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 Платежной Системы 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 Платежной Системы могут оказываться сопутствующие переводу услуги:

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

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

2.10. Подписанные Плательщиком Заявления о переводе, документы формируемые Платежной Системой по переводу денежных средств, настоящий документ, а также иные документы Банка и оператора Платежной Системы, 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».

2.11. 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. Размер комиссионного вознаграждения при осуществлении перевода денежных средств принятых по Системе Город за жилищно-коммунальные услуги устанавливаются договорными отношениями между Банком, Поставщиком услуг и ЕРЦ и отражается в Тарифах Системы.

3.2. Размер комиссионного вознаграждения при осуществлении перевода денежных средств посредством Платежной Системы «Золотая корона» устанавливается Тарифами указанной Платежной Системы, которые размещаются на официальном сайте системы.

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

Комиссионное вознаграждение не взимается за перечисление платы за жилое помещение и коммунальные услуги, пеней за несвоевременное и (или) неполное внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги физическими лицами, которые нуждаются в социальной поддержке и перечень категорий которых устанавливается Правительством Российской Федерации. Порядок применения нулевой ставки вознаграждения утверждён "Правилами применения Банком нулевой ставки вознаграждения за переводы без открытия банковского счета денежных средств в адрес поставщиков услуг жилищно-

коммунального хозяйства", являющимися неотъемлемой частью настоящего Порядка и размещенными на Web-сайте Банка, информационных стендах Банка в местах обслуживания клиентов

4. Способ определения обменного курса

4.1.. При различии валюты денежных средств, предоставленных плательщиков, и валюты переводимых денежных средств через Платежную Систему, применяются курсы обмена, устанавливаемые Платежной Системой «Золотая корона».

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
					- для связи с Платежной Системой «Золотая корона»: в интернете www.koronapay.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.