

**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 29 июня 2021 года № 762-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)
- **паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;**
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое органом внутренних дел до оформления паспорта;
- свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет)

3.2. **для иностранных граждан:**

- паспорт иностранного гражданина

3.3. **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;
- иные документы, предусмотренные федеральными законами или признаваемые в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве ДУЛ лица без гражданства.

3.4. **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.

5. Все документы и сведения, на основании которых осуществляется идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, должны быть действительными на дату их предъявления (получения). 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. Операции лиц, включенных в Реестр контролируемых лиц в соответствии с Федеральным законом "О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации", проводятся с учетом ограничений, установленных данным законом.

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

– **Золотая Корона:**

– **Банк России:**

8. 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.

9. **До приема на обслуживание у Клиента**, в зависимости от характеристик перевода (в том числе суммы) Банком могут быть запрошены необходимые документы и/или сведения, в том числе по формам установленным Банком, при отказе в их предоставлении, работник Банка вправе отказать Клиенту в осуществлении перевода.

9.1. Также Банк имеет право запросить дополнительную информацию, в том числе о выгодоприобретателе (если платеж осуществляется в интересах третьего лица) и (или) об источнике происхождения средств.

На основании распоряжения плательщика (Отправителя), в том числе в виде заявления, Банк составляет распоряжение (распоряжения) и осуществляет перевод денежных средств получателю средств в этом или ином банке без открытия банковского счета плательщику в определяемой плательщиком сумме.

10. Отправитель проверяет правильность заполнения всех реквизитов, указанных распоряжении на денежный перевод, при отсутствии замечаний - подписывает его. Исправления в распоряжении не допускаются.

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

11. Достаточность денежных средств для исполнения распоряжения о переводе без открытия банковского счета определяется исходя из суммы предоставленных банку плательщиком наличных денежных средств.

12. Безотзывность перевода денежных средств без открытия банковского счета с момента предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств, если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или федеральным законом.

13. Особенности проведения Переводов денежных средств в рамках Платежной системы Золотая Корона:

13.1. отправка/получение Перевода в Банке возможны в рублях Российской Федерации;

13.2. получение перевода на территории иностранных государств возможно в иностранной валюте, возможной к получению на соответствующей территории.

13.3. скорость доставки Перевода вне зависимости от направления перевода – 5 минут;

13.4. существуют ограничения общей суммы отправленных Переводов (размер устанавливается платежной системой Золотая Корона);

13.5. Направление перевода – в соответствии с перечнем субъектов Российской Федерации и иностранных государств, заявленных Платежной системой Золотая Корона. Информация о доступных направлениях для Переводов размещена на официальном сайте Платежной системы Золотая Корона <https://koronapay.com>. Консультирование отправителя о доступном направлении для Перевода

осуществляется сотрудником Банка путем проверки направления в справочнике Платежной Системы Золотая Корона.

13.6. В соответствии с законодательством Российской Федерации существуют следующие ограничения для Переводов по системе Золотая Корона — 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.

13.7. Способ получения Перевода – наличными денежными средствами или зачислением на счет. Для получения Перевода на счет Получатель самостоятельно проводит мероприятия по изменению способа получения перевода в личном кабинете Платежной системы Золотая Корона.

13.8. Проведение конверсионных операций при Переводе осуществляется по курсу, установленному Платежной системой Золотая Корона, и в соответствии с условиями осуществления денежных переводов Платежной системы Золотая Корона.

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

13.10. **За осуществление операций по Переводу Банк взимает комиссию** в соответствии с тарифами, установленными Платежной системой Золотая Корона в порядке, установленном Платежной Системой Золотая Корона. Возврат комиссии осуществляется в порядке, установленном Платежной Системой Золотая Корона. Информация о тарифах, установленных Платежной системой Золотая Корона, размещается на официальном сайте Платежной системы Золотая Корона в сети «Интернет». Консультирование отправителя о стоимости Перевода осуществляется сотрудником Банка путем проверки информации в справочнике Платежной Системы Золотая Корона.

13.11. 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.

13.12. Возврат Перевода возможен по заявлению отправителя в порядке, предусмотренном правилами Платежной системы Золотая Корона.

13.13. В случаях неоказания или ненадлежащего оказания услуги по переводу денежных средств возврат денежных средств отправителю Перевода осуществляется в установленном в Банке порядке. Информирование отправителя осуществляется по телефону или с использованием любого известного Банку средства связи (эл.почта, адрес).

13.14. Банк рекомендует не передавать контрольный номер перевода и данные документа, удостоверяющего личность, третьим лицам. Для получения перевода получателю необходимо лично явиться в пункт выдачи с оригиналом документа, удостоверяющим личность.

13.15. контактная информация службы поддержки клиентов размещена на официальном сайте Платежной системы Золотая Корона <https://koronapay.com>:

- по переводам по территории России и странам ближнего зарубежья +7(492) 96 00 555, Электронная почта: help@koronapay.com
- по переводам в страны дальнего зарубежья +7(495) 222 33 20.

Звонок оплачивается согласно тарифам оператора связи.

13.16. дополнительную информацию можно посмотреть на сайте: <https://koronapay.com>.

14. Особенности проведения Переводов денежных средств через Платежную систему Банка России (в том числе в бюджетную систему РФ):

14.1. отправка/получение Перевода возможны в рублях Российской Федерации;

14.2. в другие кредитные организации, в т.ч. в оплату жилищно-коммунальных услуг;

14.3. в бюджетную системы РФ, в т.ч. в оплату налоговых платежей (налогов, сборов, обязательных платежей во внебюджетные фонды, пеней, штрафов) и иных платежей в бюджетную систему РФ

14.4. сроки осуществления перевода денежных средств:

- перевод денежных средств, за исключением перевода денежных средств на банковские счета, входящие в состав единого казначейского счета, открытые Федеральному казначейству в Банке России, осуществляется в срок не более трех рабочих дней начиная со дня предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.
- перевод денежных средств на банковские счета, входящие в состав единого казначейского счета, открытые Федеральному казначейству в Банке России, осуществляется в срок не более одного рабочего дня, следующего за днем предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

14.5. без ограничений с учетом выполнения плательщиком требований банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

14.6. Направление Перевода – любой субъект Российской Федерации, в котором находится кредитная организация, обслуживающая получателя Перевода.

14.7. 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).

14.8. 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.

14.9. Способ получения Перевода – зачислением на счет получателя.

14.10. **За осуществление операций по Переводу Банк взимает комиссию** в соответствии с тарифами, утвержденными в Банке. Информация о тарифах, установленных Банком, размещается в местах обслуживания клиентов и на официальном сайте Банка в сети Интернет: www.vlbb.ru.

14.11. Для возврата Перевода отправитель оформляет заявление на возврат с указанием причины возврата. Банк на основании заявления формирует сообщение в кредитную организацию, обслуживающую получателя Перевода. В случае получения от кредитной организации, обслуживающей получателя Перевода, отрицательного ответа о возможности возврата Перевода или отсутствия ответа в течение 10 (десяти) рабочих дней, отправитель самостоятельно обращается к получателю Перевода по возврату денежных средств.

14.12. В случаях неоказания или ненадлежащего оказания услуги по переводу денежных средств возврат денежных средств отправителю Перевода осуществляется в установленном в Банке порядке. Информирование отправителя осуществляется по телефону или с использованием любого известного Банку средства связи (эл.почта, адрес).

14.13. контактная информация по вопросу отправки переводов размещена на информационном стенде офиса Банка.

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

15.1. 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.

15.2. Возникшие споры и разногласия рассматриваются Банком в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с момента получения вышеуказанного заявления. Банк информирует клиента о результате рассмотрения претензий способом, указанном в Заявлении клиента. Указанный срок может быть увеличен до 60 (шестидесяти) календарных дней в случае, если претензия касается трансграничного перевода.

16. 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.