

## **Переводы денежных средств без открытия банковского счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте**

1.1.АО «МАЙКОПБАНК» (номер лицензии 1136) (Банк) осуществляет Переводы денежных средств по поручениям физических лиц (плательщиков) без открытия банковского счета на территории РФ и за ее пределы:

- с использованием Платежной Системы «CONTACT»;

- платежной системы «Золотая Корона»;

Информация размещена на сайте Банка по адресу [www.maykopbank.ru](http://www.maykopbank.ru)

1.2. Банк осуществляет Переводы денежных средств без открытия банковского счета по Заявлению Отправителя в пользу физических лиц резидентов/нерезидентов частного характера, а также в пользу юридических лиц резидентов/нерезидентов в оплату товаров (услуг), с целью погашения кредитов.

1.3.Перечень субъектов Российской Федерации и соответствующих населенных пунктов и перечень иностранных государств, при осуществлении трансграничных переводов, в которых может быть осуществлена выдача Клиенту, являющемуся Получателем наличных денежных средств, приводится на официальных сайтах:

**Платежной Системы «CONTACT» - [www.contact-sys.com](http://www.contact-sys.com);**

**Платежной Системы «Золотая Корона» - [www.koronapay.com](http://www.koronapay.com);** либо уточняется у сотрудника Банка.

1.4 Переводы денежных средств без открытия банковского счета возможно получить в наличной форме, либо при необходимости отправить денежный перевод посредством зачисления на счета физических и юридических лиц в любом банке России, а также в банках иностранных государств участников платежных систем.

1.5 Идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев осуществляется Банком в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001г. №115-ФЗ на основании документов удостоверяющих личность:

### **Для граждан РФ:**

- паспорт гражданина РФ, в т.ч. для несовершеннолетних граждан РФ в возрасте от 14 до 18 лет;
- паспорт гражданина РФ, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина РФ за пределами РФ, в т.ч. для несовершеннолетних граждан РФ в возрасте от 14 до 18 лет;
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта в порядке, утверждаемом Правительством Российской Федерации.

### **Для лиц без гражданства:**

- вид на жительство в РФ;
- разрешение на временное проживание;
- удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем на территории РФ по существу;
- свидетельство о предоставлении временного убежища на территории Российской Федерации;
- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства.

### **Для иностранных граждан:**

- национальный гражданский паспорт – для иностранных граждан (при предъявлении других видов паспортов, например, дипломатических, служебных, решение о возможности их использования определяется соответствующим юридическим подразделением кредитной организации;

- внутренний паспорт (ID - карточка) гражданина Киргизской Республики (Кыргызстан) – только для граждан Киргизской Республики (Кыргызстан).
- виза;
- миграционная карта для граждан, въезжающих в РФ в порядке, не требующем получения визы (для иностранного гражданина, имеющего вид на жительство в РФ или получившего разрешение на временное проживание в РФ, для подтверждения законности проживания (пребывания) на территории РФ наличие миграционной карты не требуется (в соответствии с разъяснениями ФМС России));

#### **1.6 Особенности проведения Переводов.**

Отправить переводы денежных средств без открытия банковского счета можно в рублях, долларах США и евро. Минимальная сумма перевода отсутствует.

##### **1.6.1. Переводы без открытия счета в валюте Российской Федерации по территории Российской Федерации:**

Переводы без открытия счета физическим лицом в валюте Российской Федерации по территории Российской Федерации осуществляются в установленном Банком России порядке, который может предусматривать только ограничение суммы перевода.

##### **1.6.2. Переводы без открытия счета в иностранной валюте по территории Российской Федерации:**

Список возможных операций устанавливается Платежными Системами денежных переводов:

Переводы без открытия счета физическим лицом осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Переводы без открытия счета физическим лицом - резидентом в иностранной валюте по территории Российской Федерации в пользу нерезидентов, выплаты физическим лицам - резидентам переводов без открытия банковского счета на территории Российской Федерации от нерезидентов, осуществляются в установленном Банком России порядке, который может предусматривать ограничение суммы перевода.

Переводы без открытия счета физическим лицом - нерезидентом иностранной валюты в пользу нерезидентов по территории Российской Федерации осуществляются без ограничений.

##### **1.6.3. Переводы без открытия счета за пределы территории Российской Федерации:**

Физическое лицо - резидент имеет право перевести из Российской Федерации без открытия банковского счета в Банке иностранную валюту или валюту Российской Федерации в сумме, не превышающей в эквиваленте 5 000.00 долларов США, определяемой с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату поручения Банку на осуществление указанного Перевода.

Общая сумма Переводов физического лица - резидента из Российской Федерации без открытия банковского счета, осуществляемых через Банк в течение одного операционного дня, не должна превышать вышеуказанную сумму.

Переводы без открытия счета физическим лицом - нерезидентом иностранной валюты за пределы территории Российской Федерации в пользу нерезидентов осуществляются без ограничений.

1.6.4. Переводы без открытия счета являются срочными. Сроки, в которые отправленные Переводы становятся доступными к получению, устанавливаются самими Платежными Системами. Минимальный срок доставки информации - режим реального времени, максимальный - не позднее следующего рабочего дня, за днем внесения Отправителем денежных средств в кассу Банка. Сроки и особенности выплаты переводов, в т.ч. путем зачисления на счета, определяемые Получателем, отражены на сайте Платежной Системы «CONTACT» по адресу [www.contact-sys.com](http://www.contact-sys.com) и Платежной Системы «Золотая Корона» по адресу [www.koronapay.com](http://www.koronapay.com)

1.6.5 При осуществлении операций в рамках Платежных Систем могут оказываться бесплатные сопутствующие переводу услуги:

- информирование Отправителя о статусе перевода, совершенного Отправителем;
- информирование Получателя о статусе перевода, направленного в пользу Получателя

Для получения сопутствующих услуг Клиент предоставляет информацию о номере своего телефона. Клиент имеет право отказаться от сопутствующих услуг, не предоставляя данные о номере своего телефона.

1.6.6. Кредитные организации, отделения и филиалы других кредитных организаций, привлеченные банковские платежные агенты (субагенты), в которых могут быть выданы Получателю наличные денежные средства, находящиеся на территории иностранного государства в соответствии с законодательством страны своей юрисдикции или своими технологическими или операционными особенностями могут устанавливать ограничения на максимальную сумму единичного Перевода, на максимальную сумму Переводов за период и другие ограничения. Данные ограничения отражены на сайте **Платежной Системы «CONTACT» по адресу [www.contact-sys.com](http://www.contact-sys.com)** и **Платежной Системы «Золотая Корона» по адресу [www.koronapay.com](http://www.koronapay.com)**

1.6.7. На Клиента возлагается ответственность за правильность (корректность) и достоверность данных, указанных в Заявлении. Клиент несет полную ответственность за разглашение **Идентификационного Номера Перевода** третьим лицам и риск любых негативных последствий, вызванных таким разглашением. В случае если Клиент разгласил **Идентификационный Номер Перевода**, либо **Идентификационный Номер Перевода** стал известен третьим лицам не по вине Банка, в результате чего Перевод получил не Получатель/Плательщик, а третье лицо, Банк не будет нести ответственности за выдачу Перевода другому лицу.

1.6.8. Все претензии по всем спорам и разногласиям направляются Клиентом Банку. Если возникшие споры и разногласия не будут разрешены путем переговоров в течение 30 (Тридцати) календарных дней (для **Трансграничных переводов** – в течение 60 календарных дней) с момента получения претензии, то они могут быть переданы на рассмотрение в суд в соответствии с применимым действующим национальным законодательством сторон по договору. Для **Трансграничных переводов** спор в отношении которых возник в связи с отправлением или получением на территории Российской Федерации, применимым правом является право Российской Федерации. Для **Трансграничных переводов** спор в отношении которых возник в связи с отправлением или получением на территории иного государства, применимым правом является право этого государства.

1.7. **Банк до осуществления отправки Перевода** проводит идентификацию Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя в соответствии с требованиями действующего законодательства. Перевод осуществляется на основании Заявления на перевод.

Перед проставлением подписи в Заявлении на перевод физическое лицо обязано проверить правильность указанных сведений, реквизитов Перевода. При перечислении денежных средств, в Заявлении на перевод в обязательном порядке указываются полностью:

- ФИО Отправителя ;
- реквизиты документа удостоверяющего личность отправителя;
- ИНН (при наличии);
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, дата и место рождения;
- реквизиты Получателя средств, направление (страну) получения Перевода (город получения Перевода имеет вспомогательное значение и не влияет на указанное направление Перевода), сумма перевода, назначение платежа, а также может быть указана иная информация.

**Физическое лицо** подтверждает, что

- перевод не связан с осуществлением предпринимательской деятельности
- сам является бенефициарным владельцем, иное лицо в качестве бенефициарного владельца отсутствует;
- при совершении Перевода самому себе данные Плательщика и данные Получателя совпадают;

□ Платательщик (Получатель) не является лицом, поименованным в ст. 7.3 Федерального закона Российской Федерации от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» и т.д.

**Перевод** денежных средств осуществляется в рублях Российской Федерации или в иностранной валюте, предусмотренной в рамках **Платежной Системы «CONTACT»** и **Платежной Системы «Золотая Корона»**. Информация об особенностях и существующих ограничениях (размер минимальной и максимальной суммы перевода денежных средств) при отправке Перевода размещается на сайте по адресу [www.contact-sys.com](http://www.contact-sys.com) и по адресу [www.koronapay.com](http://www.koronapay.com). А также данная информация доводится до сведения Отправителя в офисах Банка при осуществлении Перевода.

При различии валюты денежных средств предоставленных плательщиком, и валюты переводимых денежных средств через платежные системы применяются курсы обмена устанавливаемые платежными системами.

**Комиссия** за перевод взимается при осуществлении Переводов - в валюте Перевода или валюте Российской Федерации по курсу Банка на день осуществления операции. Отправитель должен уплатить Банку вознаграждение одновременно с внесением денежных средств Перевода.

Размер и порядок оплаты комиссионного вознаграждения, взимаемого с Отправителя, определяется **Оператором Платежной Системы «CONTACT»** и **Оператором Платежной Системы «Золотая Корона»**. Тарифы, а также информация об особенностях и существующих ограничениях при отправке Перевода размещается на сайте по адресу [www.contact-sys.com](http://www.contact-sys.com) и по адресу [www.koronapay.com](http://www.koronapay.com).

Отправитель должен **самостоятельно** довести до Получателя - физического лица информацию о факте отправки денежных средств, контрольном номере перевода, о наименовании и адресе банка Получателя (в случае выбора помимо страны и города конкретного банка Получателя), о дополнительных идентификаторах перевода (в определенных законодательством случаях).

Заявление на осуществление перевода может быть **отозвано (отменено)** Отправителем **до наступления безотзывности перевода**, если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или законодательством Российской Федерации, а также правилами Платежных Систем, участником которых является Банк.

При отмене перевода Отправитель должен оформить Заявление на отмену перевода денежных средств по установленной форме.

Одновременно с Заявлением на отмену Отправитель обязан:

□ предъявить документ, подтверждающий факт совершения Перевода Отправителем (Заявление на перевод с отметкой Банка об исполнении и документ, удостоверяющий личность).

Банк передает Отправителю копию Заявления на отмену с указанием даты, возможности (невозможности) отмены Заявления на перевод, а также проставляет штамп, содержащий информацию о причинах отказа в отмене (при невозможности отмены) и подпись уполномоченного лица Банка.

Заявление на отмену в случае положительного результата является основанием для аннулирования Банком Заявления на перевод и возврата Отправителю суммы Перевода.

Возможно принятие Заявления на отмену в случае утери документов, подтверждающих факт совершения отправки, при условии указания Отправителем реквизитов и суммы Перевода. При этом Отправитель предупреждается об уголовной ответственности.

**Возврат суммы Перевода** производится на основании предоставленного Отправителем **Заявления на возврат перевода денежных средств**, форма которого установлена Банком и платежными системами. Отправитель одновременно с Заявлением на возврат по форме, установленной Банком, должен предъявить документ, удостоверяющий личность, и документ подтверждающий отправку перевода.

В случае необходимости возврата Перевода, осуществленного в пользу Получателя - юридического или физического лица и зачисленного на счет, открытый в Банке или других кредитных организациях, Отправитель самостоятельно обращается к Получателю для возврата Перевода. Выплата возвращенного Перевода осуществляется Банком только при поступлении денежных средств на корреспондентский счет Банка.

Возврат переведенных денежных средств производится в соответствии с правилами Платежных Систем.

1.7.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 без открытия банковского счета на имя этого физического лица, в случае если в платежном документе, поступившем в Банк, указаны правильные реквизиты, а также при совпадении данных Получателя, указанных в Перевод, с данными в предъявленном документе, удостоверяющем личность Получателя, а также при правильном указании Получателем дополнительных идентификаторов:

имени и/или фамилии, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая) Отправителя;

контрольного номера Перевода;

и/или телефона Получателя (если указан в переводе), иное.

Выплата Перевода Банком осуществляется в наличной форме в валюте Российской Федерации, долларах США и ЕВРО.

Перевод Получателю может быть выплачен только в той валюте, в которой он был отправлен Отправителем, если при отправлении не предусмотрена функция конвертации валюты. При указании Отправителем валюты конвертации, Получателю выплатят Перевод в указанной валюте конвертации.

1.8.Выплата денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранной валюте **по Платежной Системе «CONTACT» и по Платежной Системе «Золотая Корона»** АО «МАЙКОПБАНК» (номер лицензии 1136) осуществляет по следующим адресам и в следующем режиме работы:

г.Майкоп, ул.Пионерская, 276

а.Кошехабль, ул.Дружбы народ, 37

Режим работы:

понедельник-четверг: с 8-30 до 16-00

пятница: с 8-30 до 15-00

перерыв: с12-30 до 13-30

суббота-воскресенье: выходной.

г.Майкоп, ул.Шоссейная, 2

г.Майкоп, ул.2-а Кирпичная,3

Режим работы:

вторник-четверг: с 8-30 до 16-00

пятница: с 8-30 до 15-00

суббота: с 8-30 до 16-00

перерыв: с12-30 до 13-30

воскресенье-понедельник: выходной.

Сведения о других кредитных организациях, об отделениях и филиалах других кредитных организаций и привлеченных банковских платежных агентах (субагентах), в которых могут быть выданы Получателю наличные денежные средства, включая адрес и режим работы, размещены на официальных сайтах:

**Платежной Системы «CONTACT» - [www.contact-sys.com](http://www.contact-sys.com).**

**Платежной Системы «Золотая Корона» - [www.koronapay.com](http://www.koronapay.com)**

1.9 Контактная информация для связи и направления претензий

1.9.1 Адрес головного офиса Банка: 385 000, РА, г. Майкоп, ул. Пионерская, д. 276, контактный телефон для связи (8772) 52 73 35, электронная почта [mbank@maykoprbank.ru](mailto:mbank@maykoprbank.ru)

1.9.2 Информация для связи с контактными центрами платежных систем:

Система денежных переводов	Контактный телефон	Адрес в интернете
Платежная система «CONTACT»	8 800 200 42 42 ( по России звонок круглосуточно бесплатный)  8 495 981 42 55 контактный центр	<a href="http://www.contact-sys.com">www.contact-sys.com</a>
Платежная система « <b>Золотая Корона</b> »	Для звонков из России и стран ближнего зарубежья: + 7 (495) 96 00 555 — (круглосуточно) Для звонков из стран дальнего зарубежья: + 7 (495) 222 33 20 — (круглосуточно, обслуживание на английском языке) Для звонков из Израиля: 1-809-38-7075 — (круглосуточно, обслуживание на английском языке)	<a href="http://www.koronapay.com">www.koronapay.com</a>