

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета директоров
АО Банк «ККБ»
Протокол № СД150319/1 от 15.03.2019

**ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО
ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ПОРУЧЕНИЮ ФИЗИЧЕСКИХ
ЛИЦ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА
В АО БАНК «ККБ»**

(введено в действие с «18» марта 2019 года)

Астрахань, 2019 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	5
3. ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ.....	6
4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ПО ПОРУЧЕНИЮ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ,	6
5. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ ПРИ ПРИЕМЕ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА.....	9
6. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА	9
7. ВОЗВРАТ ПЕРЕВОДА	10
8. ИЗМЕНЕНИЕ РЕКВИЗИТОВ ПЕРЕВОДА.....	10
9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	10
10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	11
<u>ПРИЛОЖЕНИЯ.....</u>	<u>12</u>

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в АО Банк «ККБ» (далее – настоящий Порядок) устанавливает порядок и основные условия осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (далее – Перевод), условия отзыва и изменения реквизитов перевода.

1.2. Переводы в АО Банк «ККБ» осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Порядком в валюте Российской Федерации, долларах США и ЕВРО.

1.3. Банк осуществляет Переводы, не связанные с осуществлением Клиентом (Отправителем/Получателем) предпринимательской деятельности.

1.4. Прием и выплата денежных средств при отправлении и выплате Переводов осуществляется только в наличной форме физическим лицам – гражданам Российской Федерации, иностранным гражданам, лицам без гражданства с предъявлением оригинала документа, удостоверяющего личность Получателя, согласно приложению 1 к настоящему Порядку.

1.5. Денежные средства, поступившие в порядке перевода в пользу несовершеннолетнего лица в возрасте от 14 до 18 лет, могут быть выплачены ему самому при предъявлении им документа, удостоверяющего личность. Перевод, поступивший в пользу несовершеннолетнего лица, не достигшего 14 лет, может быть получен от его имени его родителями/ усыновителями/ опекунами при предъявлении ими паспорта, свидетельства Органов записей актов гражданского состояния и других документов, подтверждающих факт отцовства (материнства) / усыновления (удочерения) / опекуна (с представлением решения органа опеки).

1.6. В соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в случаях, предусмотренных указанным федеральным законом, Банк при осуществлении Перевода проводит идентификацию клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

1.7. При осуществлении валютных операций физическое лицо - резидент имеет право перевести из Российской Федерации без открытия банковского счета иностранную валюту или валюту Российской Федерации в сумме, не превышающей в эквиваленте 5000 долларов США, определяемой с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату поручения уполномоченному банку на осуществление указанного перевода.

1.8. Банк принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению ПДЛ среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ и на основании Правил внутреннего контроля. Для удобства проведения процедуры выявления ПДЛ операционный сотрудник Банка предлагает Клиенту (Представителю) заполнить форму, установленную Правилами внутреннего контроля.

1.9. В случаях, установленных законодательством Российской Федерации, Клиент (его Представитель) при осуществлении Переводов заполняет и подписывает Анкету физического лица/ Представителя/ Выгодоприобретателя/ Бенефициарного владельца по типовым формам Банка.

1.10. Для осуществления Перевода Банк вправе потребовать у Клиента предоставления документов, обосновывающих Перевод, в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

1.11. Для осуществления перевода Клиент оформляет заявление на перевод денежных средств без открытия банковского счета Отправителя - физического лица на бумажном носителе (далее – Заявление на Перевод, Заявление).

В Заявлении на Перевод на бумажном носителе должны быть указаны реквизиты Отправителя, Получателя средств, банков, сумма перевода, назначение платежа, а также может

быть указана иная информация, установленная Банком или получателем средств по согласованию с Банком. Форма Заявления на Перевод устанавливается Банком (Приложение 2 к настоящему Порядку) или получателями средств по согласованию с Банком.

1.12. Достаточность денежных средств по принятым к исполнению Заявлениям на Перевод определяется Банком исходя из суммы предоставленных Клиентом денежных средств.

1.13. При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления Перевода, Банк принимает распоряжения к исполнению и, незамедлительно, после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения, представляет Клиенту экземпляр распоряжения (Заявления предусмотренного настоящим Порядком) на бумажном носителе, подтверждающий прием Заявления к исполнению, с проставлением даты приема и отметок Банка, включая подпись уполномоченного лица Банка.

1.14. При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжение на бумажном носителе, переданного в целях осуществления Перевода, Банк не принимает распоряжения к исполнению и, незамедлительно, после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения, возвращает его Клиенту.

1.15. На основании Заявления на Перевод, принятого от Клиента Банк составляет платежное поручение.

1.16. Банк не несет ответственности и не возвращает Клиенту полученную комиссию за операцию вследствие ошибочных указаний Клиентом данных Получателя, банка-получателя в тексте Заявления на Перевод, отсутствия у кредитной организации, в пользу которой отправлен Перевод, возможности выплатить его Получателю без открытия счета, нарушения Клиентом требований законодательства Российской Федерации, а также в других случаях, когда по независящим от Банка причинам Перевод не может быть отправлен по назначению (выплачен Получателю).

1.17. Клиент несет ответственность за соответствие назначения Перевода законодательству Российской Федерации. В Заявлении на Перевод Клиент указывает назначение платежа, наименование товаров, работ, услуг, номера и даты договоров, товарных документов, а также может указываться другая необходимая информация, в том числе в соответствии с законодательством, включая налог на добавленную стоимость.

1.18. При составлении Заявлений на Перевод в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации информация об Отправителе, Получателе средств, назначении платежа указывается с учетом требований нормативных правовых актов, Банка России.

Банк при приеме к исполнению Заявлений на Перевод в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации обеспечивают контроль наличия значений, количества и допустимости символов в значениях реквизитов 22, 60, 61, 101 - 109 с учетом требований нормативных правовых актов Банка России.

1.19. Настоящий Порядок доводится до сведения Клиентов в доступной для ознакомления форме, путем размещения на информационных стендах во всех ВСП Банка, обслуживающих физических лиц, а также размещается на сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://kkb.ru> (далее – Сайт Банка). Перечень ВСП Банка, в которых осуществляются Переводы, размещен на Сайте Банка.

1.20. Порядок считается принятым Клиентом при подписании им Заявления на Перевод.

1.21. При осуществлении Переводов денежные средства не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации № 177-ФЗ от 23.12.2003 «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

1.22. Банк обязан осуществить перевод денежных средств не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Заявления на Перевод.

1.23. Банк вправе в целях осуществления Перевода составлять распоряжения в электронном виде на основании Заявлений Клиента на Перевод, принятых к исполнению от Клиента на бумажных носителях. При этом Банк обеспечивает неизменность реквизитов распоряжений, указанных Клиентом, за исключением реквизитов банка-плательщика (при составлении им распоряжения), банков-посредников, а также случаев, предусмотренных Указанием № 2946-У.

1.24. В целях проверки действительности паспортов при проведении идентификации клиентов при осуществлении Переводов Банк проверяет сведения о действительности паспорта на

сайте ФМС России <http://services.fms.gov.ru/>, а также проверяет подлинность паспорта. Банк распечатывает страницу ФМС с полученными данными о проверке паспорта, в т.ч. распечатывает страницу ФМС с информацией о недоступности страницы и помещает ее в отдельную папку.

1.25. Также Банк может осуществлять проверку паспортов с использованием Единой системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ), подключаясь к СМЭВ как участники Государственной информационной системы о государственных и муниципальных платежах (ГИС ГМП).

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Используемые в настоящем Порядке понятия и термины с заглавной буквы применяются в значениях, определенных в гражданском, банковском, валютном, таможенном и других отраслях законодательства Российской Федерации.

В настоящем Порядке используются следующие термины и определения:

АБС – автоматизированная банковская система «Диасофт».

Банк – при совместном упоминании АО Банк «ККБ», Филиал АО Банк «ККБ».

ВСП- внутренние структурные подразделения .

Отдел валютного контроля – структурное подразделение Банка.

Правила внутреннего контроля – Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма АО Банк «ККБ».

Клиент – физические лица, безналичные расчеты которых не связаны с осуществлением предпринимательской деятельности, обратившиеся в Банк для отправления/получения Перевода.

Получатель – физическое лицо, индивидуальный предприниматель, организация, указанные в Заявлении на Перевод, для выдачи которым предназначен Перевод.

Отправитель – физическое лицо (резидент/нерезидент), обратившееся в Банк для отправления Перевода.

Идентификация – совокупность мероприятий Банка по установлению определенных законодательством Российской Федерации сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

ПДЛ – публичные должностные лица, включающие в себя категории ИПДЛ, ДЛПМО и РПДЛ.

ИПДЛ – физическое лицо, находящееся или принимаемое на обслуживание и являющееся иностранным публичным должностным лицом¹.

ДЛПМО – физическое лицо, находящееся или принимаемое на обслуживание и являющееся должностным лицом публичной международной организации².

РПДЛ – физическое лицо, находящиеся или принимаемое на обслуживание и являющееся российским публичным должностным лицом³.

¹ Иностранные публичные должностные лица – это лица, которым доверены или были доверены значительные публичные функции другой страной, например, главы государств или правительств, видные политики, старшие правительственные, судебные или военные сотрудники, старшие руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий. Определение не распространяется на руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории.

² Должностные лица публичных международных организаций – это лица, которым доверены или были доверены важные функции международной организацией. Относится к членам старшего руководства, т.е. директорам, заместителям директоров, и членам правления или эквивалентных функций. Определение не распространяется на руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории.

³ Российские публичные должностные лица – это лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

Безотзывность – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва Заявления Клиента об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени.

3. ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ

Настоящий Порядок разработан в соответствии и на основании следующих нормативных правовых актов:

- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона Российской Федерации от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федерального закона Российской Федерации от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Федеральный закон №173-ФЗ);
- Федерального закона Российской Федерации от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ);
- Положения Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Федерального закона Российской Федерации от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;
- Указания Банка России от 30.03.2004 № 1412-У «Об установлении суммы перевода физическим лицом – резидентом из РФ без открытия банковских счетов»;
- Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»; (далее – Федеральный закон №161-ФЗ);
- Указания Банка России от 24.12.2012 № 2946-У «О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, их клиентов» (далее – Указание № 2946-У);
- Инструкции Банка России от 16 сентября 2010 года № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (Филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»;
- иных правовых и нормативных актов Банка России.

4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ПО ПОРУЧЕНИЮ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, А ТАКЖЕ ПО ПРИЕМУ И ВЫДАЧЕ НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ТАКИХ ПЕРЕВОДОВ

4.1. При осуществлении операций по переводам денежных средств без открытия банковского счета, по системам денежных переводов в случаях, установленных законодательством Российской Федерации Банком проводится идентификация физического лица.

4.2. При осуществлении операций по переводам денежных средств без открытия банковского счета (включая переводы денежных средств по системам денежных переводов), в случаях, установленных законодательством Российской Федерации Банком проводится идентификация физического лица.

4.3. Передача Клиентом кассовому работнику наличной иностранной валюты, наличной валюты Российской Федерации рассматривается как согласие Клиента с условиями осуществления операций с наличной иностранной валютой, доведенными до физического лица, если иное не предусмотрено договором.

Окончанием осуществления операции по переводам денежных средств без открытия банковского счета, в т.ч. с наличной иностранной валютой, считается передача кассовым работником Клиенту наличной иностранной валюты, наличной валюты Российской Федерации, а также представленных Клиентом иных документов, в том числе документов, на основании которых проведена идентификация физического лица и иных документов, предусмотренных законодательством и внутренними документами Банка.

Кассовый работник по окончании осуществления операции с наличной иностранной валютой обязан выдать физическому лицу документ, подтверждающий проведение операции с наличной иностранной валютой (далее - подтверждающий документ), за исключением случаев, предусмотренных законодательством, в т.ч. случаях, когда кассовый работник оформляет и выдает физическому лицу, подтверждающий документ по его просьбе, по форме, утверждённой в Положении о порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в АО Банк «ККБ».

4.4. Банк осуществляет Переводы, не связанные с предпринимательской деятельностью:

- в адрес физических лиц;
- в оплату налоговых платежей (налогов, сборов, обязательных платежей во внебюджетные фонды, пеней, штрафов) и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, жилищно-коммунальных услуг, лотерейных ставок, лотерейных билетов и иных документов, удостоверяющих право на участие в лотерее, ставок для участия в азартных играх и т.д.;
- в адрес юридических лиц – резидентов РФ, индивидуальных предпринимателей – резидентов РФ, заключивших с Банком договор о переводе платежей физических лиц в валюте Российской Федерации без открытия счета, в оплату товаров, работ и услуг, на благотворительные цели и т.д.;
- в адрес юридических лиц – резидентов РФ, индивидуальных предпринимателей – резидентов РФ, не заключивших с Банком договор о переводе платежей физических лиц в валюте Российской Федерации без открытия счета, в оплату товаров, работ и услуг и т.д.

4.5. Переводы совершаются с учетом следующих ограничений:

4.5.1. Переводы из Российской Федерации:

Переводы в валюте Российской Федерации и иностранной валюте:

- ✓ Резидент - резиденту – в сумме, не превышающей в эквиваленте 5000,00 долларов США⁴ за 1 (один) операционный день⁵.
- ✓ Резидент - нерезиденту – в сумме, не превышающей в эквиваленте 5000,00 долларов США⁶ за 1 (один) операционный день.
- ✓ Нерезидент - резиденту – без ограничений
- ✓ Нерезидент нерезиденту – без ограничений.

4.5.2. Переводы на территории Российской Федерации:

4.5.2.1. Переводы в валюте Российской Федерации:

- ✓ Резидент - резиденту – без ограничений;
- ✓ Резидент - нерезиденту – без открытия счета в сумме, не превышающей в эквиваленте 5000,00 долларов США за 1 (один) операционный день⁷;
- ✓ Нерезидент - резиденту – без ограничений;
- ✓ Нерезидент - нерезиденту – без ограничений.

4.5.2.2. Переводы в иностранной валюте:

- ✓ Резидент - резиденту – запрещено, за исключением случаев, установленных Федеральным законом № 173-ФЗ;
- ✓ Резидент - нерезиденту – без открытия счета в сумме, не превышающей в эквиваленте 5000,00 долларов США за 1 (один) операционный день⁸;

⁴ Определяется с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату поручения Банку на осуществление указанного перевода;

⁵ Общая сумма переводов физического лица – резидента из РФ без открытия банковского счета, осуществляемых через Банк в течение одного операционного дня, не должна превышать 5000 долларов США.

⁶ Определяется с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату поручения Банку на осуществление указанного перевода;

⁷ Через банковские счета без ограничений.

⁸ Через банковские счета без ограничений.

✓ Нерезидент - резиденту – без ограничений и представления подтверждающих документов;

✓ Нерезидент - нерезиденту – без ограничений и представления подтверждающих документов.

4.6. За осуществление Перевода денежных средств Банк взимает с Клиента комиссию в соответствии с тарифами Банка в валюте РФ (при переводе в иностранной валюте – в иностранной валюте или в валюте РФ по курсу Банка России на день проведения операции). С Тарифами Банка Клиенты ознакамливаются в местах обслуживания клиентов Банка, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет.

4.7. Перевод до момента его получения Получателем, может быть отменен (аннулирован) и возвращен Отправителю по обращению Клиента.

4.8. Отправитель (в момент подписания Заявления на Перевод) и Получатель (в момент подписания Заявления на получение Перевода) дает согласие на обработку персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

В случае отправления перевода в иностранной валюте в момент подписания Платежного поручения в иностранной валюте дает согласие на обработку персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» по форме Приложения 5 к настоящему Порядку.

4.9. При приеме/выдаче Переводов в иностранной валюте дробная часть общей суммы перевода, то есть суммы менее номинала минимальной банкноты иностранного государства (группы государств) (дробная часть и центы), вносятся Клиентом/выплачивается Банком в валюте РФ по курсу Банка на день проведения операции без дополнительного оформления Клиентом распоряжения на конвертацию денежных средств.

4.10. Операции по Переводам, в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ, осуществляются Банком на основании:

4.10.1. Оригинала документа, удостоверяющего личность Клиента (Представителя) согласно приложению 1 к настоящему Порядку;

4.10.2. Оригинала или надлежащим образом заверенной копии документа, подтверждающего наличие у Клиента полномочий Представителя (например - доверенность), в случае проведения операции по отправке/получении Перевода Представителем;

4.10.3. Собственноручно подписанного Заявления на Перевод:

- при приеме Перевода в валюте РФ по форме Заявления на перевод денежных средств без открытия счета в валюте Российской Федерации (Приложение 2 к настоящему Порядку) или по форме Извещения (Приложение 4 к настоящему Порядку), если сумма перевода менее 15 000 рублей (Заявление на Перевод);

- при приеме Перевода в иностранной валюте по форме Платежного поручения в иностранной валюте без открытия счета (Приложение 3 к настоящему Порядку) (Платежное поручение в иностранной валюте);

- при приеме Перевода по системам денежных переводов по форме Заявления на Перевод, утвержденного оператором платежной системы (Заявление системы);

- при выдаче Перевода по форме Заявления на получение перевода денежных средств без открытия банковского счета, по формам, утвержденным операторами платежных систем (Заявление на получение перевода).

5. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ ПРИ ПРИЕМЕ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

5.1. Для осуществления Перевода Клиент – Отправитель заполняет и подписывает бланк Заявления на перевод в рублях/Платежного поручения в иностранной валюте/Заявления системы, передает операционному сотруднику Банка.

5.2. В Заявлении на Перевод Клиента должны быть заполнены все необходимые для осуществления Перевода реквизиты.

5.3. Клиент вносит в кассу Банка денежные средства с учетом комиссионного вознаграждения Банка за осуществление перевода в соответствии с Тарифами Банка.

5.4. После внесения денежных средств, Клиенту выдаются экземпляры приходного кассового ордера на сумму перевода и на сумму комиссии Банка, на котором проставляется подпись кассового работника и оттиск печати кассы, и Заявление на перевод в рублях/Платежное поручение в иностранной валюте, подтверждающее прием Заявления к исполнению, с проставлением даты приема и отметок Банка, включая подпись операционного сотрудника Банка.

5.5. Отправитель обязан самостоятельно проинформировать Получателя о направлении в его пользу Перевода и сообщить ему всю необходимую для получения Перевода информацию, включая Контрольный номер перевода.

6. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТОВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

6.1. Для выдачи Перевода Клиент (Представитель) должен сообщить информацию о Перевод: контрольный номер перевода (обязательно), и иную информацию согласно правилам систем (если предусмотрено): фамилию, имя, отчество (при наличии) Получателя, а также другие сведения для поиска поступившего Перевода: наименование, фамилию, имя, отчество (при наличии) Отправителя, сумму и валюту Перевода; заполнить Заявление на получение перевода и предъявить документ, удостоверяющий личность. В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются документы, указанные в приложении 1 к настоящему Порядку. Если физическое лицо является Представителем Клиента, то предъявить документы, подтверждающие основания представительства (доверенность).

6.2. Перевод может быть выдан непосредственно Получателю или его Представителю. Для получения Перевода Представителем представляется доверенность, оформленная в соответствии с действующим законодательством.

6.3. При выплате Перевода Банк проводит идентификацию в соответствии с Правилами внутреннего контроля.

6.4. Допускается указание в Заявлении латинскими буквами информации об Отправителе, Получателе средств, банках и назначении платежа без построчного перевода на русский язык при осуществлении перевода денежных средств с участием нерезидентов, в том числе банков-нерезидентов.

6.5. Допускается выдача Переводов в случае несущественных расхождений в написании фамилии, имени, отчества Клиента в Переводе и предъявленном документе, удостоверяющем личность, в следующих случаях:

- если такое расхождение вызвано возможностью разновариантного написания имени (например, национальный вариант имени Миша-Мушег, полный и уменьшительный вариант имени Саша-Александр, Хачик-Хачатур, дублирование буквы Бэлла-Бэла);

- если такое расхождение вызвано возможностью разновариантного написания отчества (например, Альбертович-Альберти, Александрович-Александр-оглы);

- если национальный гражданский паспорт не предполагает указание отчества, но отчество указано в денежном переводе;

- если национальный гражданский паспорт предполагает указание отчества, но отчество не указано в денежном переводе;

- другие несущественные расхождения.

6.6. Заявление на получение перевода считается принятым Банком к исполнению после проверки правильности, полноты его заполнения, соответствия действующему законодательству Российской Федерации.

6.7. В подтверждение приема Заявления на получение перевода к исполнению Банк выдает Клиенту (его Представителю):

- один экземпляр Заявления на получение перевода, содержащий подпись операционного сотрудника Банка и оттиск штампа Банка.

- расходный кассовый ордер, на котором проставляется подпись кассового работника и оттиск печати кассы, подтверждающий выдачу суммы Перевода.

7. ВОЗВРАТ ПЕРЕВОДА

7.1. Перевод может быть возвращен Банком:

- по инициативе Клиента (его Представителя) (отзыв) до наступления Безотзывности перевода денежных средств;

- в связи с возвратом денежных средств банком Получателя, в том числе при указании неправильных реквизитов или отказом Получателя перевода.

7.2. Банк не вмешивается в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии между Отправителем и Получателем средств, кроме возникших по вине банков, решаются в установленном федеральным законом порядке без участия Банка.

7.3. При наступлении Безотзывности Перевода Клиент (его Представитель) самостоятельно принимает меры по возврату перевода без участия Банка.

7.4. Для возврата Банком Перевода в случаях отзыва Клиент заполняет Заявление на возврат перевода по форме, утвержденной операторами платежных систем переводов (далее – Заявление на возврат перевода).

7.5. Возврат Заявления на Перевод осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем приема к исполнению Заявления на возврат перевода.

7.6. Для выдачи возвращенного (неотправленного) Перевода Клиент должен сообщить информацию о Перевод (дату, сумму, свои фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование Получателя), заполнить Заявление на возврат перевода и предъявить документ, удостоверяющий личность. Если физическое лицо является Представителем Клиента, то предъявить документы, подтверждающие основания представительства (доверенность).

7.7. При выдаче Банком возвращенных денежных средств, Клиенту возвращается только сумма Перевода. Удержанная комиссия Банка за отправку Перевода возвращается Клиенту, только если Перевод вернулся по вине Банка.

8. ИЗМЕНЕНИЕ РЕКВИЗИТОВ ПЕРЕВОДА

8.1. Перевод может быть изменен Клиентом (его Представителем) до наступления Безотзывности Перевода.

8.2. Для изменения реквизитов по Переводам, Клиент обращается в Банк и уточняет реквизиты.

8.3. В случае необходимости внесения нефинансовых изменений в реквизиты Перевода, принятого по Заявлению системы, Отправитель обращается в Банк к операционному сотруднику, с документом, удостоверяющим личность, Заявлением системы и с Заявлением на внесение изменений в Перевод.

8.4. Заявление на внесение изменений в Перевод составляется в электронном виде или на бумажном носителе в произвольной форме. В заявлении указываются наименование, а также номер, дата и сумма (при их наличии) распоряжения (распоряжений), в котором (в которых) изменяются реквизиты, новые и соответствующие им прежние реквизиты банка получателя средств, получателя средств.

8.5. При наступлении Безотзывности Перевода Клиент (его Представитель) самостоятельно принимает меры по уточнению реквизитов Перевода без участия Банка.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Банк имеет право отказать Клиенту в осуществлении Перевода, если:

9.1.1. назначение Перевода связано с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности или противоречит действующему законодательству Российской Федерации;

9.1.2. если в Заявлении на перевод отсутствуют или указаны неполные (неверные) реквизиты;

9.1.3. Клиентом не представлены или представлены не в полном объеме документы и сведения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

9.1.4. при выявлении в процессе проверки информации о Клиенте или его операции признаков недостоверности либо недействительности представленных в Банк документов;

9.1.5. если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ;

9.1.6. предполагается осуществление Перевода за границу на счет (во вклад), открытый на анонимного владельца;

9.1.7. в случае отсутствия (недостаточности) у Клиента средств для осуществления Перевода, в том числе для оплаты Банку комиссионного вознаграждения;

9.1.8. если Перевод осуществляется с нарушением требований Федерального закона № 173-ФЗ.

9.2. Банк имеет право отказать Клиенту в выплате Перевода, если Клиент не предоставил сведения (предоставил недостоверные сведения), необходимые для выплаты Перевода либо идентификации Отправителя (Получателя), его Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. В случае внесения изменений в законодательство Российской Федерации, при наличии противоречий условий внутренних документов Банка с нормами действующего законодательства, отдельные положения внутренних документов Банка утрачивают свою юридическую силу до момента вынесения на утверждение уполномоченному органу, сотрудники Банка руководствуются действующим законодательством Российской Федерации. Факт прекращения действия одного или нескольких пунктов внутренних документов не влияет на действие документа в целом.

10.2. Изменения и дополнения к настоящему Порядку утверждаются Советом директоров Банка и вводятся в действие Приказом Председателя Правления Банка, за исключением типовых форм приложений, которые до издания новой редакции могут быть утверждены и введены в действие приказом Председателя Правления Банка.

10.3. Тарифы, становятся обязательными для Клиента с даты введения в действие тарифов. Новые тарифы размещаются на Сайте Банка и в отделениях Банка.

10.4. Все вопросы, разногласия или требования, возникающие из Порядка, подлежат урегулированию Банком и Клиентом путем переговоров. При отсутствии согласия споры и разногласия по настоящему Порядку подлежат рассмотрению судом в соответствии с Гражданским процессуальным кодексом Российской Федерации.

10.5. Сотрудники Банка ознакомлены с настоящим Порядком на сетевом диске.

Приложение 1

к Порядку и условиям осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в АО Банк "ККБ"

Перечень видов Документов, удостоверяющих личность физического лица

№ п/п	Наименование документа	Примечание
Документы, подтверждающие личность граждан Российской Федерации		
1	Паспорт гражданина Российской Федерации	
2	Паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации	
3	Свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации	Для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет
4	Временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации	
Документы, удостоверяющие личность иностранных граждан		
5	Паспорт иностранного гражданина	
Документы, удостоверяющие личность лиц без гражданства		
6	Документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства	
7	Вид на жительство	
8	Разрешение на временное проживание	
9	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	
10	Удостоверение беженца	
11	Свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу	
Иные документы		
12	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.	

ЗАЯВЛЕНИЕ
на перевод денежных средств без открытия счета
в рублях Российской Федерации
от « _____ » _____ 20__ г.

Клиент (Отправитель):

Фамилии, Имя, Отчество			
Дата рождения	_____	Наименование документа, удостоверяющего личность	
Серия, номер			
Кем выдан		Дата выдачи	
Код подразделения		ИНН (при наличии)	
Адрес места регистрации		<input type="radio"/> резидент РФ	<input type="radio"/> нерезидент

От имени Отправителя:

Фамилии, Имя, Отчество			
Дата рождения	_____	Наименование документа, удостоверяющего личность	
Серия, номер			
Кем выдан		Дата выдачи	
Код подразделения		ИНН (при наличии)	
Адрес места регистрации		<input type="radio"/> резидент РФ	<input checked="" type="radio"/> нерезидент

Действующий (-ая) на основании: _____

Прошу принять наличные денежные средства в рублях РФ и осуществить перевод денежных средств без открытия банковского счета на следующих условиях:

Сумма перевода (цифрами и прописью)	_____
Сумма комиссии согласно тарифам банка (цифрами и прописью)	_____
Итого (цифрами и прописью)	_____

Реквизиты Получателя:

Ф.И.О. (полностью) или наименование

Получателя _____

Резидент, нерезидент Российской Федерации (ненужное зачеркнуть)

ИНН/КПП Получателя _____

Банк

получателя: _____

БИК _____ к/сч _____

р/сч _____

Назначение платежа: _____

Подтверждаю, что данный перевод не связан с осуществлением предпринимательской деятельности.

Подтверждаю следующее:

Я не являюсь являюсь ИПДЛ (Иностранным публичным должностным лицом), РПДЛ (Российским публичным должностным лицом), ДЛПМО (Должностным лицом публичной международной организации).

Я не являюсь являюсь лицом, находящимся в контакте с ИПДЛ, РПДЛ, ДЛПМО, а именно: родственником (супруг (а), близкий родственник (родственник по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками)), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными); ближайшим окружением (партнеры по бизнесу, личные советники/консультанты, лица, которые получают значительную материальную выгоду ввиду отношений с таким лицом и т.д.); действующим от имени и по поручению указанных лиц.

Я проинформирован, что при осуществлении переводов без открытия счета денежные средства не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации № 177-ФЗ от 23.12.2003 «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». С порядком и условиями осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета и с порядком взимания комиссионного вознаграждения ознакомлен и согласен.

Настоящим, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», выражаю свое согласие несогласие на осуществление Акционерным обществом «Консервативный коммерческий банк» (ОГРН 1023001538340) (далее по тексту - Банк), » расположенным по адресу: г. Астрахань, ул. Адмиралтейская, д. 47 на

обработку, моих персональных данных, указанных в настоящем Заявлении, которая включает совершение любого действия (операции) или совокупности действий (операций) с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с моими персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, передачу (предоставление, доступ) персональных данных, в т.ч. трансграничную передачу.

Согласие дается мною в целях осуществления Банком перевода денежных средств без открытия счета в рублях Российской Федерации.

Настоящим я признаю и подтверждаю, что в случае необходимости предоставления моих персональных данных для достижения вышеуказанных целей органам и организациям, уполномоченным на проведение проверок деятельности Банка, осуществления иных форм контроля за деятельностью Банка, а также органам и организациям, имеющим право получать вышеуказанную информацию в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Банк вправе в необходимом объеме раскрывать (направлять) таким органам и организациям для совершения вышеуказанных действий мои персональные данные, а также предоставлять соответствующие документы, содержащие вышеуказанную информацию.

Согласие дается на срок действия обязательств и действительно до истечения пяти лет после прекращения исполнения обязательств, либо до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих вышеуказанную информацию, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Согласие может быть отозвано путем направления в Банк письменного уведомления об отзыве согласия заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем личного обращения в Банк. Отзыв согласия должен быть представлен в Банк не менее чем за 30 (тридцати) до предполагаемого момента отзыва согласия. В случае получения Банком отзыва, Банк прекращает обработку персональных данных и уничтожает персональные данные в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с момента поступления отзыва в Банк.

Согласие является конкретным, информированным, сознательным. Давая такое согласие, я подтверждаю, что действую по своей воле и в своих интересах.

Я выражаю свое согласие несогласие на предоставление мне информации об оказываемых Банком услугах.

(Дата)

(подпись Отправителя, Представителя)

(расшифровка подписи)

Отметка сотрудника Банка:

- сведения, указанные в настоящем Заявлении, с оригиналом документа, удостоверяющего личность сверены;

- Причина отказа в осуществлении перевода: _____

Перевод денежных средств произведен/не произведен (ненужное зачеркнуть): _____

_____ / _____ « _____ » _____ 20 г.

Ф.И.О сотрудника

подпись

к Порядку и условиям осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в АО Банк "ККБ"

**АО БАНК "ККБ" /МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ АО БАНК "ККБ"
ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ
(для физических лиц)**

№ ____Дата/ date

50	<u>ORDERING CUSTOMER</u> (Плательщик)	Счет** № ФИО клиента* Адрес*			
32	<u>AMOUNT</u> (Сумма цифрами и прописью)	Сумма цифрами	Код валюты	Сумма прописью	Эквивалент в рублях
52	<u>ORDERING INSTITUTION</u> (Банк Плательщика)	JSC Bank «CCB», Moscow Branch RUSSIA, Moscow KRASRUZAMOS			
56	<u>INTERMEDIARY BANK</u> (Банк-корреспондент Банка получателя)	Наименование* Адрес * S.W.I.F.T.			
57	<u>ACCOUNT WITH INSTITUTION</u> (Банк бенефициара (банк Получателя)	Наименование* N счета Адрес* <u>Код страны</u> S.W.I.F.T.			
59	<u>BENEFICIARY</u> (Получатель платежа)	Наименование (имя)* N счета Адрес*			
70	<u>DETAILS OF PAYMENT</u> (Информация для Получателя)	Назначение платежа*			
71	<u>ALL CHARGERS</u> (Комиссии и расходы по переводу)	OUR (): за счет перевододателя BEN (); за счет бенефициара SHA (): Расходы отправителя за счет перевододателя, комиссии банков-корреспондентов за счет бенефициара			
72	<u>RECEIVER INFO</u> (Дополнительные информация для банка)				

* заполняется на английском языке

** проставляется внутрибанковский счет для расчетов по переводам

Подтверждаю, что данный перевод не связан с осуществлением предпринимательской деятельности.

Подтверждаю следующее:

Я не являюсь являюсь ИПДЛ (Иностранным публичным должностным лицом), РПДЛ (Российским публичным должностным лицом), ДЛПМО (Должностным лицом публичной международной организации).

Я не являюсь являюсь лицом, находящимся в контакте с ИПДЛ, РПДЛ, ДЛПМО, а именно: родственником (супруг (а), близкий родственник (родственник по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками)), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными); ближайшим окружением (партнеры по бизнесу, личные советники/консультанты, лица, которые получают значительную материальную выгоду ввиду отношений с таким лицом и т.д.); действующим от имени и по поручению указанных лиц.

Я проинформирован, что при осуществлении переводов без открытия счета денежные средства не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации № 177-ФЗ от 23.12.2003 «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». С порядком и условиями осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета и с порядком взимания комиссионного вознаграждения ознакомлен и согласен.

Настоящим, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», выражаю свое согласие несогласие на осуществление Акционерным обществом «Консервативный коммерческий банк» (ОГРН 1023001538340) (далее по тексту - Банк), расположенным по адресу: г. Астрахань, ул. Адмиралтейская, д. 47 на обработку, моих персональных данных, указанных в настоящем Заявлении, которая включает совершение любого действия

(операции) или совокупности действий (операций) с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с моими персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, передачу (предоставление, доступ) персональных данных, в т.ч. трансграничную передачу.

Согласие дается мною в целях осуществления Банком перевода денежных средств без открытия счета в рублях Российской Федерации.

Настоящим я признаю и подтверждаю, что в случае необходимости предоставления моих персональных данных для достижения вышеуказанных целей органам и организациям, уполномоченным на проведение проверок деятельности Банка, осуществления иных форм контроля за деятельностью Банка, а также органам и организациям, имеющим право получать вышеуказанную информацию в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Банк вправе в необходимом объеме раскрывать (направлять) таким органам и организациям для совершения вышеуказанных действий мои персональные данные, а также предоставлять соответствующие документы, содержащие вышеуказанную информацию.

Согласие дается на срок действия обязательств и действительно до истечения пяти лет после прекращения исполнения обязательств, либо до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих вышеуказанную информацию, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Согласие может быть отозвано путем направления в Банк письменного уведомления об отзыве согласия заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем личного обращения в Банк. Отзыв согласия должен быть представлен в Банк не менее чем за 30 (тридцати) до предполагаемого момента отзыва согласия. В случае получения Банком отзыва, Банк прекращает обработку персональных данных и уничтожает персональные данные в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с момента поступления отзыва в Банк.

Согласие является конкретным, информированным, сознательным. Давая такое согласие, я подтверждаю, что действую по своей воле и в своих интересах.

Я выражаю свое согласие несогласие на предоставление мне информации об оказываемых Банком услугах.

Порядок и условия взимания платы за перевод мне известны.

С порядком и условиями осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц ознакомлен и согласен. Перевод средств не связан с предпринимательской деятельностью.

_____ (_____) ФИО клиента
(подпись)⁹

Отметки Банка (заполняется сотрудниками Банка)

<i>Дебет счета</i>		
<i>Кредит счета</i>		
<i>Содержание операции</i>		
Отдел валютного контроля	Операционное подразделение	Ответственное подразделение
Проведено _____ / _____ / _____	Проведено Бухгалтер: _____ / _____ / _____ Контролер: _____ / _____ / _____	Проведено _____ / _____ / _____

⁹ Подпись клиента не проставляется при получении переводов в иностранной валюте

Приложение 4

к Порядку и условиям осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в АО Банк "ККБ"

<p>ИЗВЕЩЕНИЕ</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; margin: 5px 0;"> <p>Наименование банка/ВСП</p> </div> <p>Кассовые операции</p>	<p>ЛИндекс документа: (Номер кассовых документов) _____</p> <p>ЛНаименование получателя: _____</p> <p>ЛИНН получателя _____ КПП получателя: _____</p> <p>ЛНомер счета получателя _____</p> <p>ЛНаименование банка получателя: _____</p> <p>ЛБИК банка-получателя: _____ КОРСЧЕТ банка-получателя: _____</p> <p>Л Назначение платежа: _____</p> <p>ЛКод бюджетной классификации: _____ Код ОКТМО: _____ УИН _____</p> <p>ЛПоле 101 _____ Поле 106 _____ Поле 110 _____ Поле 107 _____</p> <p>ЛАдрес плательщика: _____</p> <p>ЛПлательщик (Ф.И.О.): _____</p> <p>ЛИНН плательщика: _____</p> <p>ЛЛицевой счет: _____</p> <p>Л№ счета расчетов банка: _____</p> <p>Л№ счета доходов банка: _____</p> <p>Л Сумма платежа (цифрами и прописью) _____</p> <p>Л Сумма комиссии Банка (цифрами) _____</p> <p>Л Итого к уплате (цифрами) _____</p> <p>Л С условиями приема и исполнения распоряжения, суммой взимаемой комиссии Банка ознакомлен и согласен. Проинформирован, что при осуществлении переводов без открытия счета денежные средства не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ от 23.12.2003.</p> <p>ЛПлательщик (подпись): _____ Дата: _____</p>	<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center;"> <p>Наименование Банка/ВСП</p> <p>Дата (дд.мм.гггг)</p> <p>БИК 041203711</p> <p>ФИО бух.работника</p> </div>
<p>КАССИР</p>		

