

УТВЕРЖДЕНО

**Решением Председателя Правления
ООО «АТБ» Банк
Приказ № 10-02/1 от «02» октября 2023 г.
Вступает в действие 03 октября 2023 г.**

**Порядок
и условия осуществления переводов денежных средств
физических лиц без открытия банковского счета в
ООО «АТБ» Банк**

Настоящий Порядок и условия осуществления переводов денежных средств физических лиц без открытия банковского счета в ООО «АТБ» Банк (далее – Порядок) разработан в соответствии с Положением Банка России от 29.06.2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

1. Денежные переводы без открытия банковского счета осуществляются Банком в соответствии с:

- Положением Банка России от 24.11.2022 г. № 809-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Положением Банка России от 29.01.2018г. № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»;
- Положением Банка России от 29.06.2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;
- Федеральным законом от 10.12.2003г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Федеральным законом Банка России от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Положением Банка России от 15.10.2015г. № 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».

2. В рамках настоящего Порядка под переводами денежных средств физическими лицами понимаются денежные переводы, осуществляемые Банком по распоряжению физических лиц без открытия им банковских счетов.

2.1 Не осуществляются денежные переводы, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, в пользу юридических и физических лиц.

3. Банк осуществляет переводы денежных средств через банки-корреспонденты и расчетное подразделение Банка России по счетам, открытым на основании договоров банковского или корреспондентского счета (далее в зависимости от необходимости - счета), если иное не установлено законодательством РФ и нормативными документами Банка и не обусловлено используемой формой расчетов.

4. Банк по распоряжению клиента – физического лица (далее - Плательщик) осуществляет перевод денежных средств без открытия банковских счетов в пользу юридических лиц в соответствии с Договорами на осуществление переводов денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов в пользу клиента (далее – Договор на осуществление переводов по форме Приложения 1 к настоящему Порядку), заключенными с клиентами - юридическими лицами (далее - Получатель), а также в пользу физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, не имеющих договоров с Банком.

4.1. Переводы без открытия банковского счета осуществляются:

- в индивидуальном порядке на основании самостоятельно предоставленных Плательщиком реквизитов для перевода;
- в порядке, согласованном Банком с получателем денежных средств, на основании заявления Плательщика, представленного и/или согласованного с получателем;
- через устройства самообслуживания.

Перевод денежных средств в индивидуальном порядке, либо порядке, согласованном Банком с получателем денежных средств, производится в рублях РФ через все подразделения и устройства Банка, в которых осуществляется прием и обработка переводов, в том числе через интернет-банкинг. Переводы осуществляются исключительно на счета, открытые в Банке или в других кредитных организациях, расположенных на территории РФ и имеющих корреспондентский счет, открытый в подразделении Банка России.

Услуги по отправке денежных средств без открытия банковских счетов физическим лицам доступны во всех офисах Банка.

4.2. Перечень документов (сведений), представляемы Клиентом при осуществлении перевода денежных средств без открытия банковских счетов:

Перевод денежных средств без открытия банковского счета Клиенту – физическому лицу и Клиенту юридическому лицу осуществляется на основании распоряжения на бумажном носителе (далее – Заявление), в котором должны быть указаны:

- наименование Клиента;
- номер его расчетного счета;
- наименование и реквизиты Банка;
- фамилия, имя и отчество (при наличии) плательщика;
- дата и место рождения;
- адрес места регистрации (пребывания) плательщика;
- данные документа, удостоверяющего личность плательщика;
- ИНН Плательщика (при его наличии);
- назначение перевода;
- сумма перевода;
- дата Заявления;
- иные сведения, предусмотренные законодательством РФ, необходимые для осуществления перевода.

При переводе Плательщиком денежных средств на сумму 15 000,00 (Пятнадцать тысяч) рублей и менее допускается отсутствие в Заявлении указания данных документа, удостоверяющего личность Плательщика.

5. При осуществлении переводов денежных средств, работники Банка, осуществляют идентификацию клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей в соответствии с Федеральным Законом № 115-ФЗ, Положением Банка России № 499-П и Правилами внутреннего контроля Общества с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

6. Отправление (выдача) перевода денежных средств без открытия банковских счетов осуществляется при предъявлении Плательщиком (Получателем) документа, удостоверяющего личность, к которым относятся:

- 6.1. для граждан Российской Федерации:
- паспорт гражданина Российской Федерации;
 - паспорт гражданина Российской Федерации, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
 - дипломатический паспорт, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
 - служебный паспорт, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
 - свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан РФ в возрасте до 14 лет);

- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;
- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.2. для иностранных граждан:

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

6.3. 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;
- 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 лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.
- данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).

6.4. В соответствии с законодательством РФ документами, подтверждающими право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, являются:

- вид на жительство;
- разрешение на временное проживание;
- виза;
- иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством РФ право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ.

Все документы, предоставляемые Клиентом должны быть действительными на день представления в Банк и предоставляются Банку в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии.

6.5. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность физического лица, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются Банку с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Требование о представлении Банку документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность физического лица, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, виза, миграционная карта).

7. Перевод денежных средств без открытия банковского счета клиенту – физическому лицу осуществляется на основании распоряжения на бумажном носителе, в котором должны быть указаны реквизиты плательщика, получателя средств, банка, сумма и валюта перевода, назначение платежа, а также ИНН плательщика (при наличии) и адрес его регистрации. Распоряжение о переводе денежных средств без открытия банковского счета плательщика – физического лица может быть составлено в виде заявления (Приложение 1 к Положению о правилах осуществления перевода денежных средств в ООО «АТБ» Банк).

8. За осуществление указанных операций Плательщик уплачивает Банку комиссионное вознаграждение согласно действующим в Банке Тарифам или в соответствии с Договором на осуществление переводов.

9. На основании Заявления о переводе денежных средств, подписанного Плательщиком, бухгалтерский работник, принявший Заявление, оформляет приходный кассовый ордер 0402008 (далее – ордер) на сумму перевода и приходный кассовый ордер на сумму комиссионного вознаграждения (если взимается). Каждый из указанных ордеров оформляется в двух экземплярах.

10. После внесения денежных средств в кассу, Плательщик предъявляет бухгалтерскому работнику ордер с подписью кассового работника и штампом кассы, после чего бухгалтерский работник выдает клиентский экземпляр заявления с соответствующим штампом, подтверждающим принятие к исполнению заявления. В кассах Банка, где функции бухгалтерского работника возложены на кассовых работников, данная операция производится кассовым работником.

10.1. При осуществлении кассовых операций бухгалтерские, кассовые работники несут ответственность за:

- ненадлежащее выполнение действий, предусмотренных Правилами внутреннего контроля, осуществляемых Банком в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

11. При осуществлении клиентом - юридическим лицом, заключившим с Банком Договор на осуществление переводов, возврата невыплаченной суммы перевода физическому лицу через подразделения Банка, клиент - юридическое лицо не позднее дня осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, предоставляет в Банк информацию в произвольной форме с указанием фамилии, имени и отчества (при его наличии) Клиента – физического лица, даты и места его рождения, адреса места жительства (регистрации) или места пребывания, данных документа, удостоверяющего личность.

12. На основании информации, полученной от клиента - юридического лица Банк открывает соответствующие лицевые счета на балансовом счете № 40905 «Невыплаченные переводы». После открытия указанных выше лицевых счетов Банк информирует клиента - юридическое лицо о реквизитах открытых счетов. В свою очередь, клиент - юридическое лицо оформляет и предоставляет в Банк платежные поручения, в которых в обязательном порядке должны содержаться следующие данные:

- фамилия, имя, отчество Получателя денежных средств;
- назначение перевода;
- сумма перевода.

13. Выдача физическим лицам денежных средств, перечисленных от клиента - юридического лица осуществляется при личном обращении в Банк физического лица – получателя перевода на основании предъявляемого документа, удостоверяющего личность, либо при

обращении в Банк представителя физического лица – получателя перевода, представившего доверенность, удостоверенную в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13.1 Доверенность, предъявляемая представителем физического лица – получателя перевода, должна в обязательном порядке содержать полномочия на получение денежных средств в кредитных организациях.

13.2 Доверенности, составленные на иностранном языке, должны быть представлены в Банк с переводом на русский язык, удостоверенным нотариально.

13.3 При проведении операции представителем перевододателя необходимо иметь и доверенность, заверенную нотариально, и документ, удостоверяющий личность.

14. При осуществлении операции по возврату денежных средств физическому лицу – получателю перевода, бухгалтерским работником или кассовым работником, на которого возложены функции бухгалтерского работника, оформляется расходный кассовый ордер 0402009 в двух экземплярах. Первый экземпляр расходного кассового ордера - экземпляр Банка, второй – вместе с суммой денежной наличности, причитающихся к выплате, передается получателю перевода с проставленными на нем подписями и оттиска штампа кассы.

При осуществлении операции по возврату денежных средств кассовый работник получает у физического лица-получателя перевода согласие на обработку персональных данных и выявляет его принадлежность к публичному должностному лицу на основании заполненного Приложения 2 к настоящему Порядку

15. Банк, вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, в случае, если в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

16. Банк применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, клиента, в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пункта 2 статьи 7.5 Федерального закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

17. До осуществления перевода денежных средств Банк/ВСП Банка должен доводить до сведения клиентов, являющихся плательщиками денежных средств, актуальную информацию, изложенную в п.1.1. Методических рекомендаций Банка России от 02.04.2019г. № 10-МР, в доступной для ознакомления клиентов форме: путем размещения ее в местах обслуживания клиентов (Приложение 3 к настоящему Порядку) и на официальном сайте Банка в сети Интернет, и (или) устно.

17.1. Подтверждением совершения действий клиента-плательщика денежных средств по ознакомлению с информацией, указанной в п.1.1. Методических рекомендаций, является его согласие осуществить перевод денежных средств на предложенных Банком условиях путем проставления собственноручной подписи на Заявлении на перевод денежных средств.

18. Настоящий Порядок вступает в действие с момента его утверждения.

19. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка настоящий Порядок действует в части, не противоречащей вновь принятым нормативным документам.

ДОГОВОР № _____ /40911
на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов в пользу
клиента

г. Москва

« ___ » _____ 20__ г.

Общество с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» (ООО «АТБ» Банк), именуемое в дальнейшем «**Банк**», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «**Клиент**», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, именуемые в дальнейшем «**Стороны**», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет Договора.

1.1. По настоящему Договору Банк принимает на себя обязательства по осуществлению переводов денежных средств по распоряжению физических лиц (далее – Плательщики) без открытия банковских счетов в пользу Клиента (далее – перевод).

2. Права и обязанности Сторон.

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. организовать работу по переводу денежных средств по распоряжению Плательщиков без открытия банковских счетов в пользу Клиента в подразделениях Банка;

2.1.2. осуществлять перевод денежных средств по распоряжению Плательщиков без открытия банковских счетов в пользу Клиента на основании заявления, по форме, утвержденной в Банке;

2.2. **Банк имеет право** отказать Плательщику в переводе денежных средств без открытия банковского счета в пользу Клиента, в случае если в предъявленном им платежном документе неправильно указаны или отсутствуют реквизиты, предусмотренные пунктом 3.1 настоящего Договора.

2.3. **Клиент обязуется** возвращать Банку денежные средства, ошибочно зачисленные на счет Клиента, в срок до 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения письменного уведомления от Банка.

3. Порядок осуществления переводов денежных средств.

3.1. Перевод денежных средств по распоряжению Плательщиков без открытия банковских счетов в пользу Клиента осуществляется на основании Заявления, оформляемого в двух экземплярах. На бланке Заявления должны быть указаны следующие реквизиты:

- наименование Клиента;
- номер его расчетного счета;
- наименование и реквизиты Банка;
- фамилия, имя, отчество Плательщика;
- дата и место рождения;
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания Плательщика;
- данные документа, удостоверяющего личность Плательщика;
- ИНН Плательщика (при его наличии);
- назначение перевода;
- сумма перевода;
- дата Заявления;
- подпись Плательщика.

3.2. На одном экземпляре Заявления Плательщика на перевод денежных средств без открытия банковского счета в пользу Клиента проставляется штамп подразделения Банка, а также подпись ответственного исполнителя.

3.3. При переводе Плательщиком денежных средств на сумму 15 000,00 (Пятнадцать тысяч) рублей и менее допускается отсутствие в Заявлении указания данных документа, удостоверяющего личность Плательщика.

4. Порядок расчетов.

4.1. Все суммы переводов по распоряжениям Плательщиков без открытия банковских счетов в пользу Клиента зачисляются на расчетный счет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк денежных средств с приложением реестра перевода.

4.2. Плата за предоставляемые Банком услуги по переводу денежных средств по распоряжению Плательщиков без открытия банковских счетов в пользу Клиента взимается с Клиента в размере _____ % (_____ процента) от суммы произведенных в пользу Клиента переводов денежных средств в дату зачисления денежных средств согласно п.4.1. Договора, НДС не облагается.

4.3. При осуществлении Клиентом возврата денежных средств физическим лицам через подразделения Банка, Клиент не позднее дня возврата денежных средств, предоставляет в Банк информацию в произвольной форме с указанием фамилий, имен, отчеств (при их наличии), дат и мест рождения, адресов места жительства (регистрации) или мест пребывания, данных документов удостоверяющих личность физических лиц. На основании этого Банк открывает соответствующие лицевые счета на балансовом счете 40905 «Невыплаченные переводы», после чего информирует об этом Клиента.

4.4. В случае не востребования в течение 90 (Девяноста) календарных дней денежных средств, подлежащих возврату физическому лицу, указанные денежные средства перечисляются на расчетный счет Клиента, а лицевой счет закрывается.

5. Ответственность Сторон.

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. В случае нарушения Банком сроков перечисления денежных средств, предусмотренных п.4.1 настоящего Договора, с Банка взыскивается пеня в размере 1/300 ключевой ставки Банка России, действующей на момент нарушения Банком своих обязательств, от несвоевременно перечисленной суммы за каждый день просрочки.

5.3. В случае возникновения форс-мажорных обстоятельств (стихийных бедствий; аварий; пожаров; массовых беспорядков; повреждений линий связи; забастовок; военных действий; противоправных и иных действий третьих лиц; вступления в силу законодательных актов, постановлений и распоряжений государственных органов власти, препятствующих выполнению Сторонами обязательств по настоящему Договору), а также других обстоятельств, не зависящих от воли Сторон и препятствующих выполнению Сторонами своих обязательств по настоящему Договору, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств по настоящему Договору.

Проведение операций по Договору приостанавливается на время действия форс-мажорных обстоятельств и возобновляется после прекращения их действия.

6. Срок действия договора и порядок его расторжения.

6.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания полномочными представителями Сторон.

6.2. Настоящий Договор может быть расторгнут по требованию любой из Сторон с письменным уведомлением об этом другой Стороны не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты его расторжения, при условии составления акта сверки, подписанного обеими Сторонами, и проведения денежных взаиморасчетов не позднее 2 (Двух) рабочих дней до даты расторжения.

7. Прочие условия.

7.1. Настоящий Договор может быть изменен или дополнен только по взаимному согласию Сторон, что оформляется в виде дополнительных соглашений к настоящему Договору.

7.2. В случае изменения юридического адреса или банковских реквизитов Стороны обязуются уведомить об этом друг друга письменно или с помощью системы дистанционного банковского обслуживания (если используется Клиентом), в течение 2 (Двух) рабочих дней со дня вступления в силу этих изменений.

7.3. Ни одна из Сторон не вправе передавать свои права и обязанности по настоящему Договору третьим лицам без письменного на то согласия другой Стороны.

7.4. Споры по настоящему Договору рассматриваются в досудебном порядке путем предъявления письменных претензий. Срок рассмотрения письменных претензий - 10 (Десять) рабочих дней со дня их получения.

7.5. Разногласия, не урегулированные Сторонами, разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Арбитражным судом города Москвы.

7.6. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную силу, один из которых хранится у Банка, второй - у Клиента.

8. Адреса и банковские реквизиты Сторон:

БАНК

КЛИЕНТ

_____/_____/_____
М.П.

_____/_____/_____
М.П.

Согласие на обработку персональных данных

Я, _____,
(фамилия, имя, отчество (при наличии) полностью)
паспорт серия _____ № _____ выдан _____

(кем и когда выдан документ)
проживающий (ая) по адресу: _____

Свободно, своей волей и в своем интересе даю конкретное, информированное и сознательное согласие **Обществу с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» (Россия, 123007, г. Москва, 1-я Магистральная ул., д. 13, стр. 2, ИНН 7727038017, ОГРН 1027739408290)** (далее – Оператор) на обработку предполагающее сбор непосредственно от меня, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), проверку, извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств следующих моих персональных данных: фамилия, имя, отчество, документ удостоверяющий личность год, месяц, дата и место рождения, адрес места жительства, ИНН, телефон, адрес электронной почты (при наличии).

Указанные персональные данные обрабатываются с целью осуществления Банком лицензированных видов деятельности: расчетов в наличной и безналичной форме, в т.ч. осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета.

Настоящее согласие действует со дня его подписания субъектом персональных данных и до истечения **3-х рабочих банковских дней** или до момента получения Оператором письменного отзыва настоящего согласия.

Подтверждаю, что проинформирован(а) о возможности отзыва настоящего согласия.

Я проинформирован (а), что Оператор вправе после получения отзыва настоящего согласия, а равно после истечения срока действия настоящего согласия, продолжать обработку моих персональных данных при наличии оснований, предусмотренных частью 2 статьи 9 Федерального закона «О персональных данных».

(подпись)

(фамилия, имя, отчество)

«__» _____ 20__ г.

Являетесь ли Вы, иностранным публичным должностным лицом¹, должностным лицом публичной международной организации², лицом, замещающим (занимающим) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального Банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном Банке Российской Федерации, государственной корпорации или иной организации, созданной Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенную в перечень должностей, определяемый Президентом Российской Федерации или родственником публичного должностного лица, принадлежащего к одной из перечисленных категорий³ (отметить):

Нет Да

от имени ПДЛ

Нет Да

_____ «__» _____ 20__ г.
(подпись) (фамилия, имя, отчество)

¹ **Иностранное публичное должностное лицо** - любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе, для публичного ведомства или государственного предприятия, либо лицо, ранее занимавшее публичную должность, с момента сложения полномочий которого прошло менее 1 года.

² **Должностное лицо публичной международной организации** – физическое лицо, являющееся должностным лицом публичной международной организации. Международные публичные организации- это организации, созданные официальными политическими соглашениями между их странами-членами, которые имеют статус международных договоров; их существование признается законодательством их стран-членов, и они не рассматриваются как резидентские организационные подразделения стран, в которых они размещены.

³ **Родственник публичного должностного лица** – супруг/супруга, близкий родственник (родственник по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушка, бабушка и внук), полнородный и неполнородный (имеете общего отца или мать) брат и сестра, усыновитель и усыновленный).

ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРЕВОДАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ

**в соответствии с Методическими рекомендациями по повышению прозрачности и
обеспечению доступности информации о переводах денежных средств без открытия
банковских счетов**

(утв. Банком России 02.04.2019 № 10-МР)

ООО «АТБ» Банк осуществляет денежные переводы без открытия банковского счета в российских рублях и иностранной валюте по территории Российской Федерации и за ее пределы.

С информацией о порядке и условиях осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов, а также действующими Тарифами на услуги ООО «АТБ» Банк для физических лиц (далее – Тарифы) можно ознакомиться на информационных стендах в подразделениях Банка и на сайте Банка: www.avtotorgbank.ru. Переводы без открытия банковского счета осуществляются:

- в индивидуальном порядке на основании самостоятельно предоставленных Плательщиком реквизитов для перевода;
- в порядке, согласованном Банком с получателем денежных средств, на основании заявления Плательщика, представленного и/или согласованного с получателем;
- через устройства самообслуживания;

Перевод денежных средств в индивидуальном порядке, либо порядке, согласованном Банком с получателем денежных средств, производится в рублях РФ через все подразделения и устройства Банка, в которых осуществляется прием и обработка переводов, в том числе через интернет-банкинг. Переводы осуществляются исключительно на счета, открытые в Банке или в других кредитных организациях, расположенных на территории РФ и имеющих корреспондентский счет, открытый в подразделении Банка России.

Услуги по отправке денежных средств без открытия банковских счетов физическим лицам доступны во всех офисах Банка. Полный список адресов, а также сведения о режиме работы офисов, размещены на сайте Банка: www.avtotorgbank.ru.

Перечень документов (сведений), представляемы Клиентом при осуществлении перевода денежных средств без открытия банковских счетов:

Перевод денежных средств без открытия банковского счета Клиенту – физическому лицу и Клиенту юридическому лицу осуществляется на основании распоряжения на бумажном носителе (далее – Заявление), в котором должны быть указаны:

- наименование Клиента;
- номер его расчетного счета;
- наименование и реквизиты Банка;
- фамилия, имя и отчество (при наличии) Плательщика;

- дата и место рождения;
- адрес места регистрации (пребывания) Плательщика;
- данные документа, удостоверяющего личность Плательщика;
- ИНН Плательщика (при его наличии);
- назначение перевода;
- сумма перевода;
- дата Заявления;
- иные сведения, предусмотренные законодательством РФ, необходимые для осуществления перевода.

При переводе Плательщиком денежных средств на сумму 15 000,00 (Пятнадцать тысяч) рублей и менее допускается отсутствие в Заявлении указания данных документа, удостоверяющего личность Плательщика.

Документами, удостоверяющими личность, для граждан РФ являются:

- паспорт гражданина РФ;
- паспорт гражданина РФ, удостоверяющий личность гражданина РФ за пределами РФ;
- дипломатический паспорт, удостоверяющий личность гражданина РФ за пределами РФ;
- служебный паспорт, удостоверяющий личность гражданина РФ за пределами РФ;
- свидетельство о рождении гражданина РФ (для граждан РФ в возрасте до 14 лет);
- временное удостоверение личности гражданина РФ, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина РФ;
- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина РФ в соответствии с законодательством РФ.

Документами, удостоверяющими личность, для иностранных граждан являются:

- паспорт иностранного гражданина;
- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина в соответствии с законодательством РФ и международным договором РФ.

Документами, удостоверяющими личность, для лиц без гражданства являются:

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором РФ 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 РФ или о приеме в гражданство РФ;
- удостоверение беженца;
- свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории РФ по существу;
- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность лиц без гражданства в соответствии с законодательством РФ и международным договором РФ.
- данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания);

В соответствии с законодательством РФ документами, подтверждающими право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, являются:

- вид на жительство;
- разрешение на временное проживание;
- виза;
- иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством РФ право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ.

Все документы, предоставляемые Клиентом должны быть действительными на день представления в Банк и предоставляются Банку в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии.

При осуществлении перевода Банк вправе запросить документы – основания для перевода.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность физического лица, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются Банку с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Требование о представлении Банку документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность физического лица, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, виза, миграционная карта).

Сведения о сроках осуществления перевода денежных средств

Перевод осуществляется в срок не более трех рабочих дней со дня предоставления Плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковских счетов. Предоставление получателю денежных средств может быть осуществлено путем зачисления перевода на банковский счет получателя или выплаты получателю перевода без открытия банковского счета.

Информация об условиях предоставления дополнительных услуг при осуществлении перевода денежных средств, а также размера вознаграждения за указанные дополнительные услуги.

При отправке переводов, Банк может оказывать Клиенту содействие в розыске сумм и/или уточнении платежных реквизитов по переводам, не зачисленным на счета получателей. За указанные услуги Клиент оплачивает Банку комиссионное вознаграждение согласно Тарифам Банка.

Порядок отзыва плательщиком распоряжения на перевод денежных средств и порядок возврата плательщику переведенных денежных средств.

Отзыв распоряжения на перевод в рамках платежной системы Банка России возможен до наступления безотзывности перевода. Безотзывность перевода наступает с момента предоставления Клиентом наличных денежных средств в целях перевода (внесения денежных средств в кассу Банка).

Работа с возвращенными переводами

Переводы, отвергнутые кредитными организациями, в которых открыт счет получателя, в связи с указанием неверных реквизитов, подлежат возврату отправителю.

Выдача возврата Клиенту производится наличными денежными средствами на основании заявления на возврат суммы перевода, подписанного Клиентом. Вместе с заявлением на возврат суммы перевода Клиент должен предъявить документ, удостоверяющий личность, а также оригинал платежного документа. В случае утери платежных документов Клиент отражает информацию об их утере в заявлении на возврат суммы перевода. Представитель Клиента, дополнительно предоставляет документ, подтверждающий его полномочия, в котором указана возможность получения им возвратов денежных средств, принадлежащих Клиенту.

Клиент может повторно отправить возвращенный перевод, по верным реквизитам предоставив соответствующее заявление. За услуги Клиент оплачивает Банку комиссионное вознаграждение согласно Тарифам Банка.

Платежи, исполненные в режиме on-line, Клиентам не возвращаются, все возвраты либо внесение уточнений в такие переводы производятся непосредственно при прямом обращении клиента к провайдеру.

Бюджетные платежи возвращаются только организацией-получателем непосредственно Плательщику в соответствии с 12 главой Налогового кодекса РФ.

Оформление заявлений Клиентов

В тексте заявления Клиент (представитель Клиента) указывает:

- ФИО;
- данные документа, удостоверяющего личность;
- контактный телефон, адрес регистрации (места жительства);
- сумму перевода (без учета комиссии);
- наименование получателя перевода;
- причину внесения уточнений в данный перевод/ причину возврата перевода;
- личную подпись;
- дату составления обращения, претензии, жалобы;
- предпочтительный способ получения ответа (телефонный звонок, письменный ответ, электронная почта, ответ не требуется).

При предоставлении заявления на возврат перевода Клиент предоставляет оригиналы платежных документов, которые остаются в Банке.

При предъявлении заявления на внесение изменений в перевод Клиент предоставляет оригиналы платежных документов, для снятия копий. Оригиналы платежных документов возвращаются Клиенту после снятия копий.

Порядок подачи и рассмотрения жалоб, претензий, обращений

Жалобы, претензии и обращения от Клиентов принимаются в следующих формах:

- письменное заявление, оформленное в подразделении Банка или отправленного по почте;
- звонок в Единую справочную службу Банка по телефону: +7 (495) 730-51-15.
- обращение через сайт Банка: www.avtotorgbank.ru.

Срок рассмотрения жалоб, претензий, обращений, поступивших в Банк в любой форме, составляет не более 30 календарных дней.

Информация о возможных рисках получения несанкционированного доступа к сведениям, предоставленным плательщиком получателю в целях получения перевода денежных средств, и рекомендуемых мерах по их снижению

Реквизиты и любые иные сведения о переводе денежных средств являются конфиденциальной информацией и не должны сообщаться отправителем третьим лицам за исключением получателя. Передавайте получателю информацию о переводе, необходимую для его получения, только по проверенным каналам связи.

Информация о размере и порядке взимания вознаграждения при осуществлении перевода денежных средств

За услугу по отправке денежных средств в индивидуальном порядке, либо в порядке, согласованном Банком с получателем, Клиент оплачивает Банку комиссионное вознаграждение согласно Тарифам Банка, которые размещаются в местах обслуживания Клиентов и на официальном сайте Банка в сети «Интернет»: www.avtotorgbank.ru.

Сведения о размере перевода денежных средств с учетом взимаемого вознаграждения

Для осуществления перевода отправитель вносит денежные средства в кассу Банка с учетом платы за перевод, за исключением случаев, когда плата за перевод не взимается с Плательщика в соответствии с требованиями РФ, договорными взаимоотношениями с получателем средств.

Внесение денежных средств оформляется двумя приходными кассовыми ордерами:

- на сумму перевода;
- на сумму комиссии Банка.

Сведения об ограничениях в части осуществления переводов денежных средств в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также связанных с получением перевода денежных средств на территории иностранного государства.

При осуществлении перевода денежных средств Банк руководствуется действующим законодательством РФ и нормативными документами Банка России, в том числе, но не ограничиваясь:

- Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;
- Положением 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».

Прошито, пронумеровано, скреплено подписью
и оттиском печати - 16 (шестнадцать) листов
Председатель Правления ООО «АТБ» Банк

А.Ю. Заборских

« 02 » октября 2023 г.

