*УТВЕРЖДЕНО*

*Протоколом Правления от 28.06.2019 № П-10*

ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРЕВОДАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ

БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ В «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

1. Настоящая Информация о переводах денежных средств без открытия банковских счетов в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) (далее – Информация) подготовлена на основании следующих нормативных и внутренних документов «СОЦИУМ-БАНК» (ООО):

* Гражданского кодекса Российской Федерации;
* Федерального закона Российской Федерации от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»**;**
* Федерального закона Российской Федерации от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ);
* Федерального закона Российской Федерации от 10.12.2003г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее - Федеральный закон №173-ФЗ);
* Федерального закона Российской Федерации от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
* Федерального закона Российской Федерации от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных»;
* Федерального закона Российской Федерации от 27.06.2011г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон №161-ФЗ);
* Положения Банка России от 19.06.2012г. №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение Банка России №383-П);
* Указания Банка России от 30.03.2004г. №1412-У «Об установлении суммы перевода физическим лицом – резидентом из Российской Федерации без открытия банковских счетов»;
* Положения «О правилах осуществления перевода денежных средств по банковским счетам и без открытия счета в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)»;
* Порядка осуществления операций в иностранной валюте по переводу денежных средств из Российской Федерации по поручению физического лица без открытия счета в «СОЦИУМ-БАНК» ООО;
* Порядка осуществления операций в платежной системе CONTACT в «СОЦИУМ-БАНК» ООО.

1. Информация доводится до сведения физических лиц до осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета в устной форме и путем размещения:

* в местах обслуживания Клиентов;
* на официальном информационном ресурсе Банка [www.socium-bank.ru](http://www.socium-bank.ru).

Правила платежной системы CONTACT размещены:

* на официальном информационном ресурсе платежной системы CONTACT www.contact-sys.com.

До осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета Клиент обязан ознакомиться с настоящей Информацией и с Правилами платежной системы CONTACT , что подтверждается подписью Клиента на заявлении на перевод /выплату денежных средств.

1. В Информации используются следующие определения и понятия:

**Банк** – Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) («СОЦИУМ-БАНК» (ООО)), его структурные подразделения, осуществляющие обслуживание Клиентов;

Лицензия на осуществление банковских операций №1881 от 18.01.2012 года. Юридический адрес Банка: 125190, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 80, корп.16; телефон для связи (495) 783-55-47

**Бенефициарный владелец** - физическое лицо, которое прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия Клиента. Бенефициарным владельцем Клиента считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо;

**Выгодоприобретатель** - лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом;

**Представитель Клиента** – лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе;

**Заявление** – распоряжение Клиента о совершении перевода денежных средств без открытия банковского счета, составленное по форме Банка, распоряжение на перевод по форме платежной системы CONTACT;

**Клиент** – физическое лицо, обратившееся в Банк с целью осуществления/получения перевода без открытия банковского счета;

**Резиденты:**

**-** физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, постоянно проживающих в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющих выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство, либо временно пребывающих в иностранном государстве не менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы со сроком действия не менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года;

**-** постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства;

**Нерезиденты:**

**-** физические лица, не являющиеся резидентами Российской Федерации в соответствии с понятием «резиденты»;

**Перевододатель** – Клиент, плательщик, обратившийся в Банк с целью перевода денежных средств;

**Переводополучатель** – Клиент, получатель, обратившийся в Банк с целью получения денежных средств по переводу без открытия счета.

1. Банк осуществляет переводы денежных средств без открытия банковского счета и выплату денежных средств, поступивших без открытия банковского счета по платежной системе Банка России, в рамках своих корреспондентских отношений, а также через платежную систему CONTACT.
2. Банк осуществляет перевод денежных средств без открытия банковского счета и выплату денежных средств, поступивших без открытия банковского счета, по следующим направлениям:

* по территории Российской Федерации: на банковские счета в рамках платежной системы Банка России по адресу и режиму работы банка получателя денежных средств;
* по территории Российской Федерации и трансграничные переводы через системы корреспондентских отношений Банка;
* по территории Российской Федерации и трансграничные переводы через платежную систему CONTACT. Перевод осуществляется с выдачей наличных в пунктах обслуживания платежной системы CONTACT. Точную информацию о перечне субъектов Российской Федерации, перечне иностранных государств и соответствующих населенных пунктах, в которых может быть осуществлена выдача получателю наличных денежных средств, можно получить по круглосуточному телефону 8-800-200-42-42 или на сайте платежной системы CONTACT: www.contact-sys.com.

1. Способы получения денежных средств, поступивших без открытия банковского счета:

* зачисление денежных средств на банковские счета получателей;
* выплата наличными денежными средствами денежных средств, поступивших с указанием следующих данных:
* фамилия, имя, отчество (при наличии);
* реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия (при наличии) и номер);
* выплата наличными денежных средств, поступивших по платежной системе CONTACT с указанием следующих данных:
* сведения о номере операции;
* сумма перевода;
* реквизиты плательщика (фамилия, имя, отчество при наличии);
* страна отправки перевода.

1. Для осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, получения денежных средств, поступивших без открытия банковского счета, Клиент должен обратиться в Банк, заполнить Заявление на перевод/получение денежных средств по форме, установленной Банком или Платежной системой CONTACT, и представить в Банк следующие документы и сведения:
   1. Документ, удостоверяющий личность:

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

**для граждан Российской Федерации:**

* паспорт гражданина Российской Федерации;
* паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
* свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);
* временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации.

**для иностранных граждан:**

* паспорт иностранного гражданина.

**для лиц без гражданства:**

* документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
* разрешение на временное проживание, вид на жительство;
* документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;
* удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;
* иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.
  1. В отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации дополнительно предоставляются:
* данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации.
* данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).
  1. В случае осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета в сумме свыше 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей и получении денежных средств, поступивших без открытия банковского счета, дополнительно предоставляются следующие сведения:
* адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
* идентификационный номер налогоплательщика (при наличии), информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии);
* контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии);
* должность Клиента, являющегося иностранным публичным должностным лицом, наименование и адрес его работодателя;
* степень родства либо статус (супруг или супруга) Клиента по отношению к иностранному публичному должностному лицу;
* сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о финансовом положении, о деловой репутации, об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента;
* сведения о бенефициарном владельце Клиента;
* сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя Клиента, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя Клиента.
  1. В целях соблюдения требований Федерального закона №115-ФЗ, Банк, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, запрашивает сведения в отношении представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца.
  2. Банк оставляет за собой право с согласия Клиента изготавливать и хранить копии вышеуказанных документов.

1. Для осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета Клиент – Перевододатель должен указать в Заявлении следующую информацию:

* фамилия, имя и отчество (при наличии) получателя денежных средств;
* номер банковского счета получателя денежных средств;
* наименование и адрес банка (филиала/отделения) получателя денежных средств;
* дополнительную информацию.

1. Банк осуществляет перевод денежных средств в срок не более трех рабочих дней, начиная со дня предоставления Клиентом наличных денежных средств в целях осуществления перевода без открытия банковского счета. При осуществлении трансграничных переводов срок увеличивается с учетом рабочих дней и национальных праздников иностранного государства. Окончательность перевода через платежную систему CONTACT наступает в момент зачисления денежных средств на счет банка -получателя с учетом порядка и условий осуществления клиринга и расчетов, осуществляемых в системе. При этом оператор системы в течение 15 минут с момента принятия перевода от Банка к исполнению обеспечивает доступность перевода к выплате получателю в офисах банков-получателей страны, в которой находится выбранный отправителем город, при безадресной технологии, либо доступность информации о переводе банку-получателю при адресной технологии.
2. Переводы резидентами из Российской Федерации иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковского счета осуществляются с учетом следующего ограничения, установленного Банком России (Указание Банка России от 30.03.2004 № 1412-У):

* физическое лицо - резидент имеет право перевести из Российской Федерации без открытия банковского счета в уполномоченном банке 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;
* общая сумма переводов физического лица - резидента из Российской Федерации без открытия банковского счета, осуществляемых через уполномоченный банк (филиал уполномоченного банка) в течение одного операционного дня, не должна превышать сумму, установленную настоящим пунктом.

1. Для осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета физическим лицом - резидентом в пользу нерезидента на территории Российской Федерации, получения физическим лицом - резидентом денежных средств, поступивших без открытия банковского счета на территории Российской Федерации от нерезидента, ограничение суммы перевода и суммы получения перевода не установлено.
2. Физические лица - нерезиденты вправе без ограничений осуществлять между собой на территории Российской Федерации переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов, а также осуществлять переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов с территории Российской Федерации и получать на территории Российской Федерации переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации без открытия банковских счетов.
3. Ограничения, установленные иностранными государствами, доводятся до сведения Перевододателя/Переводополучателя в порядке и форме, установленными законодательством иностранного государства.
4. Для получения денежных средств, отправленных без открытия банковского счета, Перевододатель сообщает Переводополучателю следующую информацию:

* сумма перевода;
* дата осуществления перевода;
* дополнительно может быть предоставлена копия распоряжения о переводе денежных средств по форме, установленной платежными системами. За предоставление дополнительного уведомления Перевододателю Банком удерживается комиссия в соответствии с Тарифами, утвержденными Банком.

1. Указанная информация должна быть передана непосредственно Переводополучателю во избежание получения несанкционированного доступа к указанным сведениям и возможного получения денежных средств неустановленным лицом. Клиент обязан самостоятельно и своевременно уведомлять Переводополучателя об идентификационных данных.
2. Денежные средства, отправленные переводом без открытия банковского счета, могут быть выданы в кредитных организациях, в которых открыты банковские счета Переводополучателей, с учетом их режима работы.
3. Размер минимальной и максимальной суммы переводов денежных средств без открытия банковского счета не устанавливается.
4. Размер минимальной суммы выплаты перевода денежных средств, поступивших без открытия банковского счета, устанавливается в размере не меньшем минимальной суммы комиссионного вознаграждения за выплату указанного перевода, установленного Тарифами Банка. В случае поступления денежных средств менее установленного минимума перевод возвращается в банк Перевододателя без исполнения.
5. За услугу по осуществлению перевода денежных средств без открытия банковского счета, выплату наличных денежных средств, поступивших по переводу без открытия банковского счета Банк взимает (в случае ее установления) комиссию в соответствии с тарифами Банка, за исключением переводов в бюджетную систему Российской Федерации.
6. Комиссия Банка не может быть удержана из суммы перевода денежных средств и оплачивается Клиентом отдельно.
7. При выплате наличных денежных средств, поступивших по переводу без открытия банковского счета, комиссия удерживается из суммы перевода.
8. Банк вправе изменять Тарифы в одностороннем порядке при условии размещения новых Тарифов на информационном стенде Банка, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет.
9. Перевод денежных средств без открытия банковского счета может быть осуществлен в валюте, отличной от суммы внесенных в кассу Банка наличных денежных средств. Конверсионная операция осуществляется по курсу Банка, установленному на день совершения перевода денежных средств.
10. В случае, если перевод денежных средств без открытия банковского счета возвращен банком получателя без исполнения и был осуществлен в валюте, отличной от суммы взноса наличных денежных средств, то он выплачивается в той же валюте, в которой был осуществлен взнос денежных средств. При этом конверсионная операция производится Банком в день поступления денежных средств в Банк по курсу, установленному Банком на этот день.
11. Если Переводополучатель не обратился в Банк в течение 30 календарных дней с момента поступления денежных средств, поступивших без открытия банковского счета, то указанный перевод возвращается в банк Перевододателя.
12. В соответствии с законодательством Российской Федерации Клиент-Перевододатель вправе отозвать перевод денежных средств без открытия банковского счета до наступления безотзывности (характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени).
13. Безотзывность наступает с момента предоставления Клиентом наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.
14. При осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета обязательство Банка, обслуживающего физическое лицо – Перевододателя перед Перевододателем прекращается в момент наступления его окончательности.
15. Окончательность перевода денежных средств в случае, еслиПеревододателя средств и Переводополучателя средств обслуживает Банк, наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или обеспечения получателю средств возможности получения наличных денежных средств. В случае, если Перевододателя средств и Переводополучателя средств обслуживают разные банки (операторы по переводу денежных средств), окончательность наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя.
16. Заявление на отзыв перевода денежных средств без открытия банковского счета составляется Клиентом в свободной форме с указанием реквизитов перевода. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком перевода денежных средств, осуществленного без открытия банковского счета. Заявление об отзыве перевода денежных средств без открытия банковского счета принимается Банком при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность, и документа, выданного ему при оформлении указанного перевода с отметкой Банка.
17. Взимание/невзимание дополнительной комиссии за возврат (аннулирование) перевода денежных средств без открытия банковского счета определяется Тарифами Банка. В общем случае при возврате (аннулировании) перевода денежных средств без открытия банковского счета уплаченная комиссия за осуществление перевода и дополнительные услуги возврату не подлежит.
18. Клиент имеет право представить Банку (при наличии) претензии, возникшие в связи с осуществлением им перевода денежных средств без открытия банковского счета, выплаты денежных средств, поступивших без открытия банковского счета. Претензии могут быть направлены в Банк почтой, переданы непосредственно в Банк на бумажном носителе по адресу, указанному на официальном сайте Банка, через обратную связь на официальном сайте Банка [www.socium-bank.ru](http://www.socium-bank.ru), или по адресу электронной почты Банка info@socium-bank.ru. Банк рассматривает претензии в установленном в Банке порядке в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с момента получения претензии.
19. Банк не несет ответственности за ошибочное перечисление (не перечисление) по распоряжению Клиента, связанное с неверным указанием Клиентом реквизитов получателя средств, а также в случае отказа в выплате денежных средств в связи с неверными сведениями о получателе средств.
20. Банк принимает все возможные меры по уведомлению Перевододателя о возвращенных переводах денежных средств, отправленных без открытия банковского счета, с использованием контактной информации, предоставленной физическим лицом – плательщиком при оформлении Заявления.
21. Банк имеет право отказать физическому лицу – плательщику в осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета, выплате денежных средств, поступивших без открытия банковского счета, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также в случаях нарушения Клиентом правил осуществления перевода, представленных в данной Информации.