

**УСЛОВИЯ  
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ  
ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ  
ЧЕРЕЗ ПЛАТЕЖНЫЙ СЕРВИС  
«ЗОЛОТАЯ КОРОНА - ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ»  
в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**

## Оглавление

1. НАЗНАЧЕНИЕ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ .....	3
2. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ .....	3
3. ОПРЕДЕЛЕНИЯ, СОКРАЩЕНИЯ И ОБОЗНАЧЕНИЯ .....	3
4. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	6
5. ИДЕНТИФИКАЦИЯ ОТПРАВИТЕЛЯ (ПОЛУЧАТЕЛЯ) ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....	6
6. ОГРАНИЧЕНИЯ ПО СУММАМ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ .....	11
7. ПОРЯДОК ОТПРАВКИ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ .....	14
8. ПОРЯДОК ВЫДАЧИ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ .....	16
9. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ .....	17
10. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ПАРАМЕТРОВ ДЕНЕЖНОГО ПЕРЕВОДА .....	19
11. ПОРЯДОК ВЗАИМОРАСЧЕТОВ МЕЖДУ БАНКОМ И ПЛАТЕЖНЫМ СЕРВИСОМ «ЗОЛОТАЯ КОРОНА-ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ» .....	19
12. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ ОТ ОТПРАВИТЕЛЕЙ/ ПОЛУЧАТЕЛЕЙ .....	20
13. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ДЛЯ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПО ПРИЕМУ И ВЫДАЧЕ ПЕРЕВОДОВ .....	20
14. МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....	21
15. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ В БАНК .....	22
16. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ .....	22
17. СПИСОК ОТМЕНЕННЫХ ДОКУМЕНТОВ .....	Ошибка! Закладка не определена.
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 .....	23
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 .....	24

## 1. НАЗНАЧЕНИЕ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок осуществления денежных переводов физическими лицами через Платежный сервис «Золотая Корона – Денежные переводы» в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) (далее – Порядок) устанавливает порядок и условия осуществления денежных переводов по поручению физических лиц без открытия банковских счетов в рублях Российской Федерации и иностранной валюте Структурным подразделением Банка, осуществляющим отправку/выдачу переводов денежных средств через Платежный сервис «Золотая Корона – Денежные переводы».

1.2. Настоящий Порядок распространяется на переводы денежных средств по поручению физических лиц, осуществляемые в рамках Платежного сервиса «Золотая Корона – Денежные переводы», не связанные с осуществлением Отправителем/Получателем предпринимательской деятельности, инвестиционной деятельности или приобретением Отправителем прав на недвижимое имущество.

1.3. Настоящий Порядок разработан в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, иными законодательными актами, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка.

## 2. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ

- Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ);
- Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Платежном сервисе «Золотая Корона – Денежные переводы»» (далее – Положение № 579-П);
- Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (далее - Положение № 630-П);
- Указание Центрального банка Российской Федерации от 30.01.2020 № 5396-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации» (далее – Указание № 5396-У);
- Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ);
- Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ);
- Положение 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» (далее – Положение № 499-П);
- Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов" (далее – Инструкция № 153-И);
- Федеральный закон от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее - Федеральный закон № 152-ФЗ);
- Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления переводов денежных средств» (далее – Положение № 762-П).

## 3. ОПРЕДЕЛЕНИЯ, СОКРАЩЕНИЯ И ОБОЗНАЧЕНИЯ

**АБС** - автоматизированная банковская система.

**Банк** - Общество с ограниченной ответственностью «СОЦИУМ-БАНК» (сокращенное наименование -«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)).

**Денежный перевод** - перевод без открытия банковского счета, осуществляемый Отправителем в соответствии с его Заявлением и Правилами Сервиса, предназначенный для выплаты денежных средств Получателю.

**Денежные средства** – банкноты и монета, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации или соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств).

**Договор** - договор присоединения к Платежной системе «Золотая Корона» заключенный между Банком и РНКО «Платежный центр» (ООО).

**Возврат Денежного перевода** – действие Банка в рамках Платежной системы по предоставлению Отправителю денежных средств Отправителя в соответствии с поручением Отправителя, связанным с расторжением договора (Заявления) и возвратом денежных средств.

**Заявление** – поручение Отправителя и/или Получателя на осуществление отправления, получения, возврата или внесения изменений в Денежный перевод, установленной Сервисом формы.

**Идентификация** - совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом №115-ФЗ сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

**Упрощенная идентификация клиента** - физического лица (далее - упрощенная идентификация) - осуществляемая в случаях, установленных Федеральным законом №115-ФЗ, совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента - физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из следующих способов:

- с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;

- с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Социального фонда России, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации;

- с использованием единой системы идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме.

Упрощенная идентификация клиента проводится только при одновременном наличии следующих условий:

- операция не подлежит обязательному контролю в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, и в отношении клиента - физического лица отсутствуют полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ порядке сведения о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

- у работников Банка отсутствуют подозрения в том, что целью клиента - физического лица является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- операция не имеет запутанного или необычного характера, свидетельствующего об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, и совершение указанной операции не дает оснований полагать, что целью ее осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.

В случае возникновения сомнений в достоверности сведений, представленных клиентом - физическим лицом в рамках проведения упрощенной идентификации работник Банка обязан провести идентификацию указанного клиента в полном объеме в соответствии с Федеральным

законом № 115-ФЗ.

**Идентификационный Номер Денежного Перевода (ИНДП)** - уникальный номер, присваиваемый каждому Денежному переводу Сервисом после сохранения и состоящий из 9 цифр.

**Иностранная валюта** - доллары США или ЕВРО в банкнотах.

**Кассовый работник** - работник, осуществляющий кассовое обслуживание Отправителей и Получателей и оказывающий услугу по Переводу в соответствии с законодательством Российской Федерации, Правилами Платежной системы «Золотая Корона – Денежные переводы» и Условиями осуществления денежных переводов «Золотая Корона».

**Комиссионное вознаграждение** - денежные средства, взимаемые с Отправителя согласно тарифам Сервиса, в качестве платы за оказание услуги по отправке перевода.

**Контакт-центр** - справочно-информационный центр обслуживания клиентов Сервиса.

**Контролирующий работник** - бухгалтерский работник Банка, в обязанности которого входит контроль за правильностью оформления кассовых документов.

**Оператор** - РНКО «Платежный центр» (ООО).

**Операционный день** - время работы Банка, установленное распорядительными документами по Банку, в течение которого осуществляется прием и выплата переводов, а также прием, обработка и выдача расчетных документов.

**Ответственный исполнитель** - работник Банка, ответственный за осуществление взаиморасчетов, сверку отчетов между Банком и РНКО.

**Отправитель** – клиент - физическое лицо, предоставляющее денежные средства в кассу Банка для получения услуг Платежного сервиса «Золотая Корона – Денежные переводы» и направления денежных средств Получателю.

**Перевод с конвертацией** – денежный перевод, валюта принятия которого отличается от валюты выдачи. Перевод с конвертацией возможен в рамках валют, предусмотренных Платежной системой.

**Получатель** – клиент - физическое лицо, в пользу которого направлены денежные средства.

**Правила Платежного сервиса «Золотая Корона – Денежные переводы» (Правила Сервиса)** - документ Платежной системы «Золотая Корона», определяющий требования, условия и порядок функционирования Сервиса, взаимодействия между Сервисом, Банком и РНКО, порядок оказания услуг по переводу, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные положения, определяемые согласно действующему законодательству Российской Федерации, размещенный на сайте [www.KoronaPay.com](http://www.KoronaPay.com).

**Правила внутреннего контроля** - Правила внутреннего контроля «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

**РНКО** - расчетная небанковская кредитная организация, открывающая Банку корреспондентский счет для осуществления операций по переводам, которая обязуется принимать и зачислять на этот счет поступающие денежные средства, выполнять распоряжения Банка об осуществлении перевода денежных средств со счета, проводить иные операции по счету, а Банк обязуется оплачивать услуги РНКО по ведению счета и совершению операций.

**Сервис** - Платежный сервис «Золотая Корона – Денежные переводы», являющийся одним из сервисов Платежной системы «Золотая Корона».

**Структурное подразделение Банка** – подразделение Банка, осуществляющее отправку и выплату переводов денежных средств через Платежный сервис «Золотая Корона – Денежные переводы» - Отдел кассовых операций.

**Трансграничный перевод** - перевод денежных средств, при осуществлении которого Отправитель или Получатель денежных средств находится за пределами Российской Федерации, и (или) перевод денежных средств, при осуществлении которого Отправителя или

Получателя средств обслуживает Участник Сервиса - нерезидент.

**Участники Сервиса** - организации, присоединившиеся к Правилам Сервиса в целях оказания услуг по переводу денежных средств.

**Физические лица** - граждане, безналичные расчеты которых не связаны с осуществлением предпринимательской деятельности, инвестиционной деятельности, приобретением прав на недвижимое имущество, целью которых является осуществление (получение) перевода денежных средств для личных нужд Отправителя (Получателя).

#### **4. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

4.1. В рамках Сервиса перевод и выплата денежных средств может осуществляться Банком в валюте Российской Федерации или в Иностранной валюте в пределах лимитов, установленных Сервисом.

4.2. Переводы по Сервису являются безадресными, т.е. перевод может быть выдан в любом из пунктов денежных переводов страны, в которую он был отправлен, кроме направления Китай, перевод в который осуществляется по реквизитам в Банке Китая.

4.3. Не допускается отправление или выплата перевода денежных средств по доверенности третьим лицам (независимо от способа ее удостоверения), не являющимся Отправителями или Получателями в рамках Сервиса.

4.4. Комиссионное вознаграждение при выплате Денежного перевода с Получателя не взимается.

4.5. Перевод для выплаты действителен в течение 3 (Трех) лет с даты отправления Денежного перевода. Невостребованные (невыданные) Денежные переводы хранятся в платежном сервисе «Золотая Корона» в течение общего срока исковой давности, установленного законодательством Российской Федерации, начиная с даты отправления Денежного перевода. После истечения общего срока исковой давности Денежный перевод зачисляется в доход Оператора.

4.6. Денежный перевод, отправленный Банком по Сервису в Иностранной валюте за пределы Российской Федерации, может быть оплачен валютой Российской Федерации, при этом конвертация производится по курсу Сервиса на дату совершения операции.

4.7. Денежные переводы, невостребованные Получателями, могут быть отозваны Отправителями.

4.8. При возврате/отзыве Денежного перевода, ранее отправленного Банком, денежные средства подлежат возврату Отправителю наличными через кассу Банка. Комиссия Банка, уплаченная Отправителем за перевод, возмещению не подлежит.

4.9. Все претензии, касающиеся вопросов в части удержания суммы Комиссионного вознаграждения при возврате/отзыве Денежного перевода, направляются Отправителем Банку.

4.10. Отправитель может вносить изменения в реквизиты перевода при условии, что на момент внесения изменений денежные средства не были выплачены Получателю средств.

4.11. Безусловность Денежного перевода наступает в момент обращения Получателя средств в пункт обслуживания при совпадении данных Получателя средств, указанных в Денежном переводе, с данными в предъявленном документе, удостоверяющего личность Получателя средств и указанного ИНДП.

4.12. Окончателность Денежного перевода наступает в момент выплаты денежных средств Получателю.

4.13. Безотзывность Денежного перевода наступает в момент его Окончателности.

#### **5. ИДЕНТИФИКАЦИЯ ОТПРАВИТЕЛЯ (ПОЛУЧАТЕЛЯ) ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

5.1. Кассовый работник до приема на обслуживание, т.е. до приема к Переводу наличных денежных средств и выдачи Переводов обязан:

5.1.1. Провести Идентификацию Отправителя (Получателя) в соответствии с Программой идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев на основании предъявленного Отправителем (Получателем) оригинала документа, удостоверяющего личность.

5.1.2. Проверить наличие (отсутствие) в отношении Отправителя (Получателя) Перевода информации о его причастности к экстремистской деятельности, терроризму и финансированию распространения оружия массового уничтожения, Указанная проверка осуществляется в автоматическом режиме, при помощи процедуры, предусмотренной АБС.

5.1.3. Определить принадлежность Отправителя (Получателя) к иностранным публичным должностным лицам, должностным лицам публичных международных организаций, а также лицам, замещающих (занимающих) 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.

5.1.4. Проверить на подлинность и действительность, предъявленный Отправителем (Получателем) Перевода, оригинал документа, удостоверяющего личность.

5.2. В случае если сведения о месте пребывания (проживания), необходимые для идентификации физического лица, отсутствуют в предоставленных документах, эти данные могут быть внесены в электронную базу на основании письменного заявления Клиента (в Заявлении на отправку/получение перевода).

5.3. В случае если в качестве документа, удостоверяющего личность, Клиентом предъявлен паспорт Российской Федерации, проверить по списку недействительных паспортов.

5.4. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Требование о представлении документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

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

5.5.1. 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;

5.5.2. Для иностранных граждан (физических лиц, не являющихся гражданами Российской Федерации и имеющих доказательства наличия гражданства (подданства) иностранного государства):

- паспорт иностранного гражданина;

- иные документы, удостоверяющие личность иностранного гражданина в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

5.5.3. Для лиц без гражданства (физических лиц, не являющихся гражданами Российской Федерации и не имеющих доказательств наличия гражданства (подданства) иностранного государства):

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;

- временное удостоверение личности лица без гражданства в Российской Федерации - документ, выданный лицу без гражданства в подтверждение его личности и временного пребывания в Российской Федерации;

- 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, удостоверяющие личность лиц без гражданства в соответствии с законодательством РФ и международным договором Российской Федерации.

5.6. Основными документами, подтверждающими право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации являются:

- Миграционная карта - документ, содержащий сведения о въезжающих или прибывших в Российскую Федерацию иностранном гражданине или лице без гражданства и о сроке их временного пребывания в Российской Федерации, подтверждающий право на временное пребывание в Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства, прибывших в Российскую Федерацию в порядке, не требующем получения визы. Миграционная карта служит для контроля за временным пребыванием в Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства для граждан, въезжающих в Российскую Федерацию в порядке, не требующем получения визы. Для иностранного гражданина, имеющего вид на жительство в Российской Федерации или получившего разрешение на временное проживание в Российской Федерации, для подтверждения законности проживания (пребывания) на территории Российской Федерации наличие миграционной карты не требуется;

- Временное удостоверение личности лица без гражданства в Российской Федерации - документ, выданный лицу без гражданства в подтверждение его личности и временного пребывания в Российской Федерации;

- Вид на жительство - документ, выданный иностранному гражданину или лицу без гражданства в подтверждение их права на постоянное проживание в Российской Федерации, а также их права на свободный выезд из Российской Федерации и въезд в Российскую Федерацию. Вид на жительство, выданный лицу без гражданства, является одновременно и документом, удостоверяющим его личность;

- Разрешение на временное проживание - подтверждение права иностранного гражданина или лица без гражданства временно проживать в Российской Федерации до получения вида на жительство, оформленное в виде отметки в документе, удостоверяющем личность иностранного гражданина или лица без гражданства, либо в виде документа установленной формы, выдаваемого в Российской Федерации лицу без гражданства, не имеющему документа, удостоверяющего его личность);

- Виза - выданное уполномоченным государственным органом разрешение на въезд в Российскую Федерацию или транзитный проезд через территорию Российской Федерации по действительному документу, удостоверяющему личность иностранного

гражданина или лица без гражданства и признаваемому Российской Федерацией в этом качестве;

- Справка о законном пребывании лица на территории Российской Федерации в связи с рассмотрением его ходатайства о предоставлении лицу политического убежища;
- Свидетельство о предоставлении лицу политического убежища Российской Федерации;
- Удостоверение беженца – для беженцев, выданное территориальным органом Министерства внутренних дел Российской Федерации;
- Свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации либо территориальным органом Министерства внутренних дел Российской Федерации - для беженцев;
- Справка о рассмотрении заявления о предоставлении временного убежища на территории РФ;
- Свидетельство о предоставлении временного убежища на территории Российской Федерации – для иностранных граждан и лиц без гражданства (выдается территориальным органом Министерства внутренних дел Российской Федерации);
- Удостоверение вынужденного переселенца – для иностранных граждан и лиц без гражданства.

5.7. Законодательство Российской Федерации предусматривает порядок безвизового въезда на территорию Российской Федерации для некоторых категорий граждан иностранных государств:

- граждане государств, заключивших межправительственные соглашения с Российской Федерацией, независимо от места проживания имеют право въезжать, выезжать, следовать транзитом, передвигаться и пребывать на территории Российской Федерации без виз по одному из действительных документов. Наиболее востребованные страны указаны в следующей таблице:

Абхазия	Заграничный паспорт гражданина Республики Абхазия Общегражданский внутренний паспорт гражданина Республики Абхазия Дипломатический паспорт Служебный паспорт
Азербайджанская республика	Общегражданский паспорт Дипломатический паспорт Служебный паспорт
Республика Армения	Паспорт гражданина республики Армения (с отметкой о сроке действия в иностранных государствах) Дипломатический паспорт
Беларусь	Паспорт гражданина Республики Беларусь Дипломатический паспорт Служебный паспорт
Республика Молдова	Паспорт гражданина республики Молдова (для выезда за границу) Дипломатический паспорт Служебный паспорт
Казахстан	Паспорт гражданина республики Казахстан Дипломатический паспорт Служебный паспорт
Кыргызстан	Паспорт гражданина республики Кыргызской Республики образца 1994 года (при наличии заполненной заграничности) до истечения срока действия Общегражданский паспорт гражданина Кыргызской Республики образца 2004 года

	Дипломатический паспорт Служебный паспорт
Таджикистан	Заграничный паспорт Республики Таджикистан Дипломатический паспорт Служебный паспорт
Узбекистан	Паспорт гражданина республики Узбекистан Дипломатический паспорт
Украина	Паспорт гражданина Украины Паспорт гражданина Украины для выезда за границу Дипломатический паспорт Служебный паспорт
Республика Южная Осетия	Общегражданский внутренний паспорт гражданина Республики Южная Осетия Заграничный паспорт гражданина Республики Южная Осетия Дипломатический паспорт Служебный паспорт

- граждане иностранных государств, имеющие вид на жительство или разрешение на временное проживание на территории Российской Федерации;

- граждане иностранных государств, имеющие дипломатические или служебные паспорта.

5.8. Резидентом Российской Федерации будет признано физическое лицо при предъявлении:

- паспорта гражданина Российской Федерации с отметкой о регистрации по месту жительства (прописке) в Российской Федерации либо без нее;

- вида на жительство в Российской Федерации для иностранных граждан и лиц без гражданства (при предъявлении национального гражданского паспорта и одновременно вида на жительство иностранный гражданин будет признан резидентом). Вид на жительство выдается иностранному гражданину без ограничения срока действия, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ;

- паспорта гражданина Российской Федерации, выданного дипломатическим представительством или консульским учреждением Российской Федерации, находящимся за пределами Российской Федерации (подтверждением постановления на консульский учет граждан Российской Федерации временно находящихся или постоянно проживающих на территории соответствующего консульского округа является справка в произвольной форме, выданная консульским учреждением Российской Федерации, проставление отметки о постановке на консульский учет в заграничном паспорте не предусмотрено) не зависимо от срока их пребывания на территории иностранного государства;

- временного удостоверения личности гражданина Российской Федерации, выдаваемого на период оформления паспорта в порядке, утверждаемом Правительством Российской Федерации.

5.9. Нерезидентом Российской Федерации будет признано физическое лицо при предъявлении:

- национального гражданского паспорта;
- национального гражданского паспорта с отметкой о регистрации на территории Российской Федерации, в т.ч. и на длительный срок;

- разрешения на временное проживание на территории Российской Федерации;
- удостоверения беженца, выданного территориальным органом Министерства внутренних дел Российской Федерации;

- паспорта гражданина Российской Федерации, выданного дипломатическим представительством или консульским учреждением Российской Федерации, находящимся за пределами Российской Федерации (заграничный общегражданский паспорт с отметкой о

принятии на консульский учет по постоянному месту проживания за пределами Российской Федерации);

- свидетельства о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданного дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации либо территориальным органом Министерства внутренних дел Российской Федерации;

- свидетельства о предоставлении временного убежища на территории Российской Федерации – для иностранных граждан и лиц без гражданства (выдается территориальным органом Федеральной миграционной службы Российской Федерации).

5.10. Отметка о регистрации осуществляется по месту жительства или по месту пребывания в зависимости от периода пребывания на территории Российской Федерации.

Различают:

- Временно пребывающие в Российской Федерации иностранные граждане - лица, находящиеся в Российской Федерации на основании визы или прибывшие в Российскую Федерацию в порядке, не требующем получения визы, и получившие миграционную карту, за исключением случаев, предусмотренных международным договором Российской Федерации, либо временное удостоверение личности лица без гражданства в Российской Федерации, либо свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу, либо удостоверение беженца, либо свидетельство о предоставлении временного убежища на территории Российской Федерации, но не имеющее вида на жительство или разрешения на временное проживание;

- Срок временного пребывания в Российской Федерации лица, ходатайствующего о признании беженцем, - сроком действия свидетельства о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу, беженца - сроком действия удостоверения беженца, лица, получившего временное убежище, - сроком действия свидетельства о предоставлении временного убежища на территории Российской Федерации;

- Срок временного пребывания в Российской Федерации лица без гражданства, получившего временное удостоверение личности лица без гражданства в Российской Федерации, определяется сроком действия временного удостоверения личности лица без гражданства в Российской Федерации. Временное удостоверение личности лица без гражданства в Российской Федерации выдается лицу без гражданства на десять лет;

- Временно проживающие на территории Российской Федерации лица - нерезиденты, которым оформляется разрешение на временное проживание в виде документа установленной формы или отметки в документе, удостоверяющем личность. Разрешение на временное проживание выдается на 3 года. Регистрация по месту жительства проставляется в разрешение на временное проживание.

Иностранному гражданину, разрешение на временное проживание которому оформлено в виде отметки установленного образца в документе, удостоверяющем личность иностранного гражданина, отметка о регистрации по месту жительства проставляется в указанный документ. Наличие миграционной карты при этом не является обязательным.

Иностранному гражданину, имеющему статус беженца и оформившему разрешение на временное проживание, отметка о регистрации по месту жительства проставляется в удостоверение беженца.

## **6. ОГРАНИЧЕНИЯ ПО СУММАМ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ**

6.1 Максимальная сумма Перевода не должна превышать значений, установленных в Системе, в том числе

6.1.1 Максимальная сумма одного Перевода, предназначенного для получения на территории Китайской Народной Республики, составляет 5 000 (Пять тысяч) Долларов

США, а максимальная сумма Переводов, отправляемых Плательщиком в течение одного дня составляет 10 000 (Десять тысяч) Долларов США;

6.1.2 Максимальная сумма одного Перевода, предназначенного для получения на территории Российской Федерации, составляет 10 000 (Десять тысяч) Долларов США либо сумму, эквивалентную 10 000 (Десяти тысячам) Долларов США. Расчет эквивалента осуществляется по курсу Банка России на дату принятия Перевода;

6.1.3 Максимальная сумма Переводов, отправляемых резидентом Российской Федерации за рубеж в Банке Плательщика в течение одного дня составляет 5 000 (Пять тысяч) Долларов США либо сумму, эквивалентную 5 000 (Пяти тысячам) Долларов США. При этом максимальная сумма одного Перевода, а также максимальная сумма Переводов, отправляемых Клиентами с территории Российской Федерации в течение одного календарного месяца, составляют 10 000 (Десять тысяч) Долларов США либо сумму, эквивалентную 10 000 (Десяти тысячам) Долларов США. Расчет эквивалента осуществляется по курсу Банка России на дату принятия Перевода;

6.1.4 Максимальная сумма одного Перевода, предназначенного для получения на территории стран, не указанных в п.6.1.1.-6.1.3. Условий составляет 10 000 (Десять тысяч) Долларов США, либо 10 000 (Десять тысяч) Евро, либо сумму, эквивалентную им. Расчет эквивалента осуществляется по курсу Банка России на дату принятия Перевода;

6.1.5 Максимальная сумма одного Перевода, предназначенного для получения на территории Турецкой Республики, составляет 10 000 (Десять тысяч) Долларов США, либо 10 000 (Десять тысяч) Евро;

6.1.6 Максимальная сумма одного Перевода, совершаемого с территории Республики Казахстан или предназначенного для получения на территории Республики Казахстан, составляет 10 000 (Десять тысяч) Долларов США, 9 000 (Девять тысяч) Евро, 4 500 000 (Четыре миллиона пятьсот тысяч) Тенге;

6.1.7 Максимальная сумма одного Банковского Перевода для организации - получателя Акционерное общество «Тойота Банк» составляет 1 000 000 (Один миллион) Российских рублей;

6.1.8 Максимальная сумма Банковского перевода с конвертацией, предназначенного для получения на территории Турецкой Республики с использованием международного номера банковского счета Получателя, составляет 200 000 (Двести тысяч) Турецких лир;

6.1.9 Максимальная сумма Трансграничного Банковского перевода, предназначенного для получения на территории Российской Федерации (кроме Трансграничных Банковских переводов, совершаемых Плательщиком с целью увеличения остатка электронных денежных средств Получателя, учитываемого у Платежного сервиса «Золотая Корона» составляет 1 000 000 (Один миллион) Российских рублей, 10 000 (Десять тысяч) Долларов США, 20 000 (Двадцать тысяч) Евро;

6.1.10 Максимальная сумма Трансграничных Банковских переводов, совершаемых Плательщиком с территории Российской Федерации в течение одного календарного месяца, в случае, если Плательщик является Получателем указанных Переводов, определяется порогами, установленными Банком России. Плательщик осознает, что несет риск наступления негативных последствий (ответственность), связанный с нарушением данного ограничения;

6.1.11 Максимальная сумма Перевода по номеру телефона составляет 150 000 (Сто пятьдесят тысяч) Российских рублей;

6.1.12 В Системе могут быть установлены иные ограничения, в том числе в соответствии с национальным законодательством Банка Получателя или Банка Плательщика.

6.2 Плательщик вправе отправлять, а Получатель вправе получить Переводы на общую сумму не более 7 500 000 (Семь миллионов пятьсот тысяч) Российских рублей в течение 30 (Тридцати) календарных дней подряд, если прямо не указано иное.

6.2.1 Плательщик вправе отправлять с территории Российской Федерации Переводы на общую сумму не более 2 000 000 (Двух миллионов) Российских рублей в течение 30 (Тридцати) календарных дней подряд за исключением следующих направлений:

6.2.1.1 Социалистическая Республика Вьетнам, Китайская Народная Республика, Киргизская Республика, Республика Казахстан – 600 000 (Шестьсот тысяч) Российских рублей в течение 30 (Тридцати) календарных дней подряд. Расчет эквивалента указанных сумм Переводов осуществляется по курсу Банка России на дату принятия Перевода.

6.2.2 Получатель на территории Российской Федерации вправе получить Переводы, отправленные с территории Российской Федерации, на общую сумму не более 2 000 000 (Двух миллионов) Российских рублей в течение 30 (Тридцати) календарных дней подряд.

6.2.3 Плательщик вправе совершать Банковские Переводы на общую сумму не более 7 500 000 (Семи миллионов пятисот тысяч) Российских рублей в течение 30 (Тридцати) календарных дней подряд.

6.2.4 Плательщик вправе отправлять, а Получатель вправе получить на территории Китайской Народной Республики, Перевод, осуществленный с использованием идентификатора счета Получателя, с максимальной суммой одного Перевода не более 50 000 (Пятьдесят тысяч) Юаней, а также же на общую сумму не более 500 000 (Пятисот тысяч) Юаней в течение календарного года.

6.3. Плательщик на территории Российской Федерации, которого обслуживает Организатор как Банк, вправе отправлять конкретному Получателю, а такой Получатель вправе получать Переводы на общую сумму не более 1 500 000 (Одного миллиона пятисот тысяч) Российских рублей в течение календарного месяца за исключением следующих направлений:

6.3.1. Социалистическая Республика Вьетнам, Китайская Народная Республика, Киргизская Республика, Республика Казахстан – 600 000 (Шестьсот тысяч) Российских рублей в течение 30 (Тридцати) календарных дней подряд.

6.4. С 01 октября 2024 года сроком до 31 марта 2025 года Банк Плательщика на территории Российской Федерации не вправе осуществлять Трансграничные переводы, Плательщиками по которым являются резиденты стран, объявивших об ограничительных 36 мерах в отношении Российской Федерации, кроме прямо предусмотренных ниже случаев. Плательщики-резиденты иных стран вправе совершать Трансграничные переводы на сумму в размере 10 000 (Десять тысяч) Долларов США либо сумму, эквивалентную 10 000 (Десяти тысячам) Долларов США в течение календарного месяца. Расчет эквивалента осуществляется по курсу Банка России на дату принятия Перевода.

6.4.1 Банк Плательщика вправе (при предоставлении Плательщиком соответствующих сведений и документов Банку Плательщика) осуществлять Трансграничные переводы, Плательщиками по которым являются физические лица – нерезиденты Российской Федерации, осуществляющие трудовую деятельность на территории Российской Федерации на основе трудовых договоров и (или) гражданско-правовых договоров (подряда, поручения, возмездного оказания услуг и т.д.) и получающих заработную плату и (или) плату за выполнение работ (оказание услуг) в соответствии с указанными договорами (предоставляемыми Плательщиком Банку Плательщика), на сумму в размере зарплаты или платы за выполнение работ и оказание услуг, но суммарно не более чем 10 000 (Десять тысяч) Долларов США либо сумму в другой валюте, эквивалентную 10 000 (Десяти тысячам) Долларов США, в течение календарного месяца. При этом физические лица — нерезиденты из дружественных стран Российской Федерации, могут также переводить средства на сумму 10 000 (Десять тысяч) Долларов США либо сумму в другой валюте, эквивалентную 10 000 (Десяти тысячам) Долларов США, в течение календарного месяца, согласно пункту 6.4. выше

6.5. До 09 марта 2025 года Получатель на территории Российской Федерации может получить сумму Трансграничного перевода исключительно в Российских рублях.

## 7. ПОРЯДОК ОТПРАВКИ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ

7.3. При отправлении Перевода через Платежный сервис «Золотая корона - Денежные переводы» Отправитель должен сообщить кассовому работнику Банка следующую информацию:

- полное имя, фамилия и отчество (при наличии) Получателя;
- сумма Перевода;
- страна получения Перевода;
- ФИО получателя;
- контактный номер телефона Отправителя и Получателя;
- назначение платежа.

7.4. Кассовый работник обязан довести до сведения Клиента следующую информацию:

- тарифы Сервиса на проведение операции;
- перечень пунктов обслуживания, уполномоченных осуществлять выплату переводов в населенном пункте, указанном Отправителем.

7.5. В случае если Клиент согласен с условиями осуществления перевода Банком, то он предоставляет Кассовому работнику:

- документ, удостоверяющий личность, в соответствии с перечнем документов, удостоверяющих личность физического лица, указанных в п. 5.5. настоящего Порядка;
- иные необходимые документы, относящиеся к удостоверению личности и/или подтверждению местонахождения физического лица.

7.6. В установленных законодательством Российской Федерации случаях для осуществления Перевода Отправитель кроме ДУЛ должен предоставить;

- документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств (в соответствии с законодательством Российской Федерации);
- иные сведения или документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

7.7. Кассовый работник на основании документа, удостоверяющий личность Клиента, и предоставленной информации:

7.7.1. Проводит Идентификацию/Упрощенную идентификацию Клиента.

7.7.2. Сообщает Отправителю сумму Комиссионного вознаграждения.

7.7.3. Предлагает ему внести сумму Денежного перевода и сумму Комиссионного вознаграждения в кассу и осуществляет прием наличных денежных средств.

7.7.4. Оформляет в АБС Заявление на отправку перевода в соответствии с данными документа, удостоверяющего личность Отправителя.

- В Сервисе поле «контактный телефон Получателя», обязательное для заполнения. В случае отправки Денежного перевода по Российской Федерации (по факту отправки Денежного перевода Получателю будет отправлено СМС-сообщение с ИНДП).

- В Сервисе отправка Денежного перевода в Китайскую Народную Республику осуществляется с указанием реквизитов номера счета и наименования Получателя средств. Номер счета и наименование Получателя должны в точности соответствовать номеру счета и наименованию Получателя, указанным в реквизитах счета, выданных Банком Китая. Не допускаются пропущенные символы, различия в транслитерации и перестановка имени и фамилии Получателя, порядок очередности указания фамилии и имени Получателя должен строго соответствовать порядку, указанному в реквизитах счета.

7.7.5. Распечатывает и передает Отправителю Заявление на отправление перевода в одном экземпляре.

7.7.6. После проверки данных, указанных в Заявлении на отправление перевода, Отправитель подписывает его и передает Кассовому работнику для исполнения.

7.7.7. В случае некорректности данных, содержащихся в Заявлении на отправление перевода, Кассовый работник вносит соответствующие изменения, распечатывает новую форму и передает ее Отправителю для проверки и подписания.

7.7.8. Подписывает Заявление на отправление перевода и проставляет оттиск печати или штампа, предназначенного для этих целей, и собственноручную подпись.

7.7.9. Распечатывает в двух экземплярах автоматически сформированные приходные кассовые ордера на сумму Денежного перевода и сумму Комиссионного вознаграждения, которые подписываются Отправителем.

7.7.10. Подтверждает кассовые документы в АБС Банка.

7.7.11. На основании оплаченных Отправителем приходных кассовых ордеров распечатывает экземпляр Заявления на отправку с ИНДП для Отправителя, подписывает ее и проставляет оттиск печати или штампа, предназначенного для этих целей, и собственноручную подпись.

7.7.12. Передает Отправителю:

- Заявление на отправку перевода с ИНДП в одном экземпляре;
- приходные кассовые ордера на сумму Денежного перевода и Комиссионного вознаграждения;
- документ, удостоверяющий личность Отправителя (иные документы – в случае предоставления Отправителем).

7.7.13. Кассовый работник предупреждает Отправителя:

- о том, что для получения Денежного перевода Получателю средств необходимо предъявить документ, удостоверяющий личность, назвать ИНДП, сумму Денежного перевода, а также фамилию, имя, отчество (при наличии) Отправителя;
- о том, что ответственность за передачу Получателю информации о Денежном переводе лежит на Отправителе;
- о сроке действия Денежного перевода, доступного к выдаче Получателю.

7.7.14. Заявление на отправку перевода, как приложение к приходному кассовому ордеру на сумму Денежного перевода, помещает в дело с кассовыми документами дня.

7.7.15. В конце Операционного дня:

- формирует отчет об отправленных Денежных переводах в разрезе валют в АБС Банка;
- в сформированном отчете проверяет статус, в котором находятся Денежные переводы: все отправленные переводы должны стоять в статусе «Принят», «Готов к выдаче» или «Выдан», все принятые - в статусе «Выдан», все возвращенные – в статусе «Возвращен». В случае наличия статусов, отличных от «Принят», «Готов к выдаче», «Выдан», «Возвращен», Кассовому работнику необходимо в обязательном порядке связаться с Ответственным исполнителем для разрешения сложившейся ситуации;
- осуществляет сверку количества Денежных переводов, сумм по каждому Денежному переводу, общих сумм Денежных переводов по видам валют по данным первичных документов и по данным сформированного отчета об отправленных Денежных переводах.

7.7.16. В случае если Денежный перевод не был принят от Клиента, но был внесен в АБС по ошибке, либо Денежный перевод был принят от Клиента и был внесен в АБС дважды, Кассовому работнику необходимо обратиться к Ответственному исполнителю и в Контакт-Центр для разрешения сложившейся ситуации по контактам, указанным в Приложении № 1 к настоящему Порядку.

7.8. Также Сервис позволяет осуществлять отправление перевода с конвертацией валют.

7.9. В случае утраты ИНДП Отправитель может его восстановить, обратившись в Банк с заявлением о восстановлении Идентификационного Номера Перевода (Приложение №2 к настоящему Порядку).

7.10. Кассовый работник направляет подписанное Отправителем заявление о восстановлении Идентификационного Номера Перевода (Приложение №2 к настоящему Порядку) по адресу: [support@perevod-korona.com](mailto:support@perevod-korona.com).

7.11. О восстановлении ИДПД Отправитель будет проинформирован коротким текстовым сообщением (SMS) на номер телефона Отправителя.

## **8. ПОРЯДОК ВЫДАЧИ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ**

8.3. При получении перевода денежных средств через Платежный сервис «Золотая корона - Денежные переводы» Получатель должен сообщить кассовому работнику Банка следующую информацию:

- полные имя, фамилия и отчество (при наличии) Отправителя;
- страна отправления Перевода;
- сумма к выплате;
- номер денежного Перевода;
- контактный телефон Получателя;
- полные имя, фамилия и отчество (при наличии) Получателя.

8.4. В установленных законодательством Российской Федерации случаях для выплаты Перевода Получатель кроме ДУЛ должен предоставить;

- документы, подтверждающие цели расходования денежных средств (в соответствии с законодательством Российской Федерации);
- иные сведения или документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

8.5. Кассовый работник на основании документа, удостоверяющего личность Получателя, а также предоставленных сведений осуществляет:

8.5.1. Идентификацию/Упрощенную идентификацию Клиента.

8.5.2. Поиск Денежного перевода в АБС, параметры которого соответствуют данным, предоставленным Получателем.

8.6. В случае если Денежный перевод с предоставленными Получателем реквизитами не найден в АБС, Кассовый работник отказывает Получателю в проведении операции и возвращает документ, удостоверяющий личность.

8.7. В случае если Денежный перевод найден в АБС, Кассовый работник сверяет параметры Денежного перевода, содержащиеся в Сервисе, с данными, предоставленными Получателем.

8.8. В случае несовпадения информации о Денежном переводе в Сервисе с информацией, предоставленной Получателем, Кассовый работник отказывает Получателю в проведении операции и возвращает документ, удостоверяющий личность.

**Перевод не может быть выплачен, если в предъявленном Получателем документе, удостоверяющем личность, имеется отчество, а в программе Сервиса его нет, только в случае возникновения сомнений в достоверности сведений, представленных Получателем и после согласования с руководителем Структурного подразделения.** В этом случае, Получателю следует предложить связаться с Отправителем для внесения изменений в Перевод.

8.9. Кассовый работник для выдачи Денежного перевода Получателю выполняет следующие действия:

8.9.1. Оформляет в АБС Заявление на получение перевода и распечатывает его в двух экземплярах.

8.9.2. Передает оба экземпляра Заявления на получение перевода Получателю для проверки и подписания.

8.10. Если Получатель отказывается подписать Заявление на получение перевода, отменяет выдачу перевода в Сервисе.

8.11. После проверки данных, указанных в Заявлении на получение перевода, Получатель подписывает Заявление на получение перевода и передает Кассовому работнику для исполнения.

8.12. Кассовый работник после получения экземпляров Заявления на получение перевода от Получателя осуществляет следующие действия:

8.12.1. Подписывает экземпляры Заявления на получение перевода и проставляет оттиск печати или штампа, предназначенного для этих целей, и собственноручную подпись.

8.12.2. Распечатывает в двух экземплярах автоматически сформированный расходный кассовый ордер на сумму Денежного перевода, который подписывается Получателем.

8.12.3. Подтверждает кассовые документы в АБС Банка.

8.12.4. Возвращает Получателю:

- документ, удостоверяющий личность Получателя (иные документы – в случае предоставления Получателем);

- Заявление на получение перевода в одном экземпляре;

- расходный кассовый ордер на сумму Денежного перевода в одном экземпляре; и выдает денежные средства в сумме, указанной в расходном кассовом ордере.

8.12.5. Заявление на получение перевода, как приложение к расходному кассовому ордеру, помещает в дело с кассовыми документами дня.

8.12.6. В конце Операционного дня:

- формирует отчет о выплаченных и возвращенных Денежных переводах в разрезе валют в АБС Банка;

- в сформированном отчете проверяет статус, в котором находятся Денежные переводы: все отправленные переводы должны стоять в статусе «Принят», «Готов к выдаче» или «Выдан», все принятые - в статусе «Выдан», все возвращенные – в статусе «Возвращен». В случае наличия статусов, отличных от «Принят», «Готов к выдаче», «Выдан», «Возвращен», Кассовому работнику необходимо в обязательном порядке связаться с Ответственным исполнителем для разрешения сложившейся ситуации;

- осуществляет сверку количества Денежных переводов, сумм по каждому Денежному переводу, общих сумм Денежных переводов по видам валют по данным первичных документов и по данным сформированного отчета о выплаченных и возвращенных Денежных переводах.

## **9. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ**

9.3. Возврат Денежного перевода, кроме Перевода с конвертацией, проводимой на момент принятия Перевода, может быть осуществлен как в день отправки Денежного перевода, так и позднее дня отправки (только при условии, что Денежный перевод не выплачен в Сервисе). Все претензии, касающиеся вопросов в части удержания суммы Комиссионного вознаграждения при расторжении договора (Заявления), направляются Отправителем в Банк.

9.4. Возврат Денежного перевода может быть произведен только в том пункте обслуживания, в котором Отправитель осуществил данный Денежный перевод. В случае если на момент возврата Денежного перевода пункт обслуживания, из которого был отправлен Денежный перевод, закрыт, выдача Денежного перевода возможна в ином пункте обслуживания только после согласия, полученного от Сервиса, в результате телефонного звонка.

9.5. Отправитель для возврата Денежного перевода, невостребованного Получателем, предоставляет Кассовому работнику:

- документ, удостоверяющий личность, в соответствии с перечнем документов, удостоверяющих личность физического лица, указанных в п. 5.5. настоящего Порядка;

- документ, подтверждающий осуществление Денежного перевода с отметкой Банка

(Заявление на отправку перевода/приходный кассовый ордер), либо информацию о ИНДП.

9.6. В случае если Отправитель не имеет Заявления на отправку перевода/приходного кассового ордера и не знает ИНДП, Кассовому работнику следует рекомендовать Отправителю связаться по телефону с Контакт - центром Сервиса для выяснения ситуации.

9.7. Кассовый работник на основании полученных документов, а также предоставленных Отправителем сведений:

9.7.1. Осуществляет поиск Денежного перевода в АБС, параметры которого соответствуют данным, предоставленным Отправителем.

9.7.2. Убеждается, что обратившийся Клиент является Отправителем Денежного перевода, сравнив данные документа, удостоверяющего личность Клиента, с данными, указанными в АБС.

9.7.3. В случае если Денежный перевод с предоставленными Получателем реквизитами не найден в АБС, отказывает Получателю в проведении операции, рекомендует обратиться Клиенту в Контакт - центр Сервиса и возвращает документы, указанные в п.9.3 настоящего Порядка.

9.7.4. В случае если Денежный перевод найден в АБС (поиск Денежного перевода осуществляется по ИНДП) Кассовый работник:

- запрашивает Денежный перевод на возврат в АБС Банка;
- распечатывает в АБС Заявление на расторжение договора и возврат денежных средств в двух экземплярах;
- передает оба экземпляра Заявления на расторжение договора и возврат денежных средств Отправителю для проверки и подписания.

9.7.5. В случае если Отправитель не согласен с условиями возврата, операцию возврата Денежного перевода в АБС Банка необходимо отменить, для этого необходимо связаться с Ответственным исполнителем.

9.7.6. После проверки данных, если Отправитель согласен с условиями возврата, указанных в Заявлении на расторжение договора и возврат денежных средств, подписывает его и передает Кассовому работнику для исполнения.

9.7.7. Кассовый работник после получения Заявления на расторжение договора и возврат денежных средств от Отправителя осуществляет следующие действия:

- подписывает Заявление на расторжение перевода и возврат денежных средств и проставляет отпечаток печати или штампа, предназначенного для этих целей, и собственноручную подпись.;
- распечатывает в двух экземплярах автоматически сформированные расходные кассовые ордера на сумму Денежного перевода, которые подписываются Отправителем;
- подтверждает кассовые документы в АБС Банка;
- возвращает Получателю:
  - документ, удостоверяющий личность (иные документы – в случае предоставления Получателем);
  - Заявление на расторжение договора и возврат денежных средств, распечатанное из АБС в одном экземпляре;
  - расходный кассовый ордер на сумму Денежного перевода в одном экземпляре;
- выдает Получателю денежные средства в сумме, указанной в расходном кассовом ордере.
- Заявление на расторжение договора и возврат денежных средств, распечатанное из АБС как приложения к расходному кассовому ордеру помещает в дело с кассовыми документами дня;
- далее действует в соответствии с п. 8.10.6 настоящего Порядка.

9.8. В Сервисе валюта выплаты возвращаемого Денежного Перевода должна совпадать во всех случаях с валютой отправления указанного Денежного Перевода. Если валюта возврата Денежного Перевода не совпадает с валютой отправления Денежного

Перевода, то такая операция не может быть признана возвратом, а является выплатой Денежного Перевода.

9.9. Возврат Денежного Перевода с конвертацией, проводимой на момент принятия Денежного Перевода, осуществляется в соответствии с Правилами Сервиса.

## **10. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ПАРАМЕТРОВ ДЕНЕЖНОГО ПЕРЕВОДА**

10.3. В Сервисе имеется возможность изменения следующих реквизитов ранее отправленного Денежного перевода при условии, что Денежный перевод не выплачен Получателю:

- Фамилия, Имя, (Отчество – при наличии) Получателя;
- контактный телефон Получателя.

10.4. Эта возможность может быть реализована в ряде случаев: к примеру, если Отправитель допустил ошибку в реквизитах Получателя, либо указанный в Денежном переводе Получатель не может получить данный Денежный перевод, либо у Получателя изменились фамилия и/или имя и т.д.

10.5. С целью внесения изменений в Денежный перевод Отправитель предоставляет Кассовому работнику:

- документ, удостоверяющий личность в соответствии с перечнем документов, удостоверяющих личность физического лица, указанных в п. 5.5. настоящего Порядка;
- документ, подтверждающий осуществление Денежного перевода с отметкой Банка (Заявление на отправку перевода/приходный кассовый ордер), либо информацию о ИНДП.

10.6. Кассовый работник на основании полученных документов, а также предоставленных Отправителем сведений осуществляет действия в соответствии с пунктами 9.5.1-9.5.3 настоящего Порядка.

10.7. Кассовый работник в случае, если Денежный перевод найден в АБС:

10.7.1. Вносит необходимые изменения в Денежный перевод в АБС.

10.7.2. Сохраняет внесенные изменения.

10.7.3. Распечатывает из АБС Заявление на изменение реквизитов перевода в одном экземпляре передает Отправителю для проверки и подписания.

10.7.4. Отправитель подписывает Заявление на изменение реквизитов перевода и передает его Кассовому работнику.

10.7.5. Кассовый работник подписывает Заявление на изменение реквизитов перевода и проставляет оттиск печати или штампа, предназначенного для этих целей, и собственноручную подпись;

10.7.6. Возвращает Отправителю Заявление на изменение реквизитов перевода и документы, указанные в п. 10.3 настоящего Порядка.

## **11. ПОРЯДОК ВЗАИМОРАСЧЕТОВ МЕЖДУ БАНКОМ И ПЛАТЕЖНЫМ СЕРВИСОМ «ЗОЛОТАЯ КОРОНА - ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ»**

11.3. Взаиморасчет Банка с РНКО осуществляется ежедневно по счетам, предназначенным для расчетов с Сервисом.

11.4. Расчеты между Банком и РНКО осуществляются итоговой позицией на основании Выписки, полученной из РНКО. Итоговая позиция определяется отдельно по Денежным переводам в валюте Российской Федерации, Долларах США и Евро.

11.5. РНКО предоставляет Ответственному исполнителю в электронной форме Выписку по переводам, осуществленным Банком по Сервису в течение предшествующего операционного дня или нескольких предшествующих операционных дней (например, в понедельник представляется выписка по Денежным переводам за пятницу, субботу и воскресенье, во вторник – за понедельник).

11.6. Банк обязан в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения от РНКО Выписки подтверждать правильность записей и остатков по счету или сообщать свои замечания по Выписке. Если Банк не представил свои замечания в указанный срок, Выписка считается подтвержденной, и претензии по ней в дальнейшем не принимаются.

## **12. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ ОТ ОТПРАВИТЕЛЕЙ/ПОЛУЧАТЕЛЕЙ**

12.1 В случае возникновения вопросов, Получатель/Отправитель обращается в Структурное подразделение Банка с заявлением (в письменном виде в произвольной форме в адрес Банка), с документом, удостоверяющим личность и документом, подтверждающим факт совершения операции. Кассовые работники Банка действуют в соответствии с действующим порядком рассмотрения жалоб (обращений, заявлений) в Банке. Лицами, уполномоченными на принятие обращений, являются:

- начальник Отдела кассовых операций или лицо, его замещающее;
- сотрудник Операционного управления.

12.2 Банк отказывает в рассмотрении обращений Получателей/Отправителей, утерявшим документы, являющиеся подтверждением совершения операции.

12.3 В случае обращения представителя Отправителя/Получателя требуется представление документа, удостоверяющего личность представителя Отправителя/Получателя, а также надлежащим образом оформленной доверенности.

Поступающие обращения направляются в Операционное управление для регистрации, передачи на рассмотрение руководством Банка, исполнения решения назначенными работниками (далее - Ответственные работники) и контроля за исполнением в соответствии действующим порядком работы с входящими документами в Банке. Под исполнением решения понимается анализ, проведение служебных расследований, принятие решений об осуществлении необходимых мероприятий по результатам проведенного анализа и расследований.

12.4 В течение 7 (семи) рабочих дней Банк уведомляет Получателей/Отправителей о результате расследования и принятом решении.

## **13. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ДЛЯ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПО ПРИЕМУ И ВЫДАЧЕ ПЕРЕВОДОВ**

<b>20202810/840/978</b>	Касса Банка
<b>40905810/840/978</b>	Невыплаченные переводы по Платежному сервису «Золотая Корона – Денежные переводы»
<b>40911810</b>	Расчеты по переводам денежных средств по Платежному сервису «Золотая Корона – Денежные переводы»
<b>40912810/840/978</b>	Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода по Платежному сервису «Золотая Корона – Денежные переводы»
<b>40913810/840/978</b>	Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода от нерезидентов по Платежному сервису «Золотая Корона – Денежные переводы»
<b>40909810/840/978</b>	Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств по Платежному сервису «Золотая Корона – Денежные переводы»
<b>40910810/840/978</b>	Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств нерезидентам по Платежному сервису «Золотая Корона – Денежные переводы»

<b>70601810 (с 27409)</b>	Доходы Банка (Комиссия за переводы денежных средств по Платежному сервису «Золотая Корона – Денежные переводы»)
<b>70701810 (с 27409)</b>	Доходы Банка (Комиссия за переводы денежных средств по Платежному сервису «Золотая Корона – Денежные переводы») прошлого года
<b>30110810/840/978</b>	Корреспондентские счета, открытые в РНКО «Платежный центр» (ООО)
<b>30232810/840/978</b>	Незавершенные расчеты с РНКО «Платежный центр» (ООО) по переводу денежных средств по Платежному сервису «Золотая Корона – Денежные переводы»
<b>30233810/840/978</b>	Незавершенные расчеты с РНКО «Платежный центр» (ООО) по переводу денежных средств по Платежному сервису «Золотая Корона – Денежные переводы»
<b>30236810/840/978</b>	Незавершенные переводы, поступившие от Платежного сервиса «Золотая Корона – Денежные переводы»
<b>47422810/840/978</b>	Обязательства по прочим операциям перед Платежным сервисом «Золотая Корона – Денежные переводы»
<b>47423810/840/978</b>	Требования по прочим операциям к Платежному сервису «Золотая Корона – Денежные переводы»

#### **14. МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

Запрещается использовать компьютер на рабочем месте в личных целях для доступа к внешним почтовым сервисам, сервисам мгновенных сообщений или к веб - ресурсам, не используемым непосредственно для осуществления Переводов.

Обрабатываемые персональные данные клиентов не должны храниться на рабочих местах.

Не предпринимайте никаких действий при поступлении информации/инструкций из неизвестных источников до подтверждения личности источника (письма электронной почты, телефонные звонки, факсы, почтовые извещения). В случае возникновения сомнений в отношении источника информации, необходимо связаться со Службой информационной безопасности Банка.

Отправление или получение Переводов должны совершаться Отправителями и Получателями только лично. Следует по возможности исключить присутствие других лиц при осуществлении Переводов.

В рамках Платежного сервиса «Золотая Корона – Денежные переводы» не допускается отправление или получение Перевода по доверенности.

Не сообщайте свой код оператора и пароль кому бы то ни было.

Следите за тем, чтобы экран монитора не был виден Отправителю (Получателю) Перевода.

Выходите из ПО «Золотая Корона – Денежные переводы», если покидаете рабочее место даже на несколько минут.

Не допускайте присутствия посторонних лиц рядом с рабочим местом.

Будьте осторожны с клиентами или их спутниками, старающимися Вас отвлечь.

Не обсуждайте вопросы, связанные с Переводами, ни с кем, кроме Отправителей (Получателей), Оператора Платежного сервиса «Золотая Корона – Денежные переводы».

Никогда не исполняйте просьбу отправить тестовый Перевод или отправить Перевод повторно, не проверив, действительно ли просьба исходит от Оператора Платежного сервиса «Золотая Корона – Денежные переводы».

Не предоставляйте клиентам никакой информации о Переводы по телефону, по СМС

сообщениям.

Ни при каких обстоятельствах не совершайте отправку Перевода, если клиент физически не присутствует в отделении и, если денежные средства не были получены от клиента в полном объеме.

Осуществление Перевода возможно только по предъявлении Отправителем (Получателем) оригинала документа, удостоверяющего личность.

При выплате Перевода должны быть соблюдены следующие требования:

- Получатель предъявил подлинный и действительный документ, удостоверяющий личность;
- Получатель правильно указал следующую информацию:
- уникальный номер Перевода;
- фамилию, имя и отчество (если имеется) Отправителя;
- страну отправления;
- ожидаемую сумму в валюте отправления или валюте выплаты.
- страна назначения Перевода и город (если указан) совпадают с местом выплаты.

Если перечисленная информация должным образом не проверяется, существует риск ненадлежащей выплаты Перевода.

Сохраняйте бдительность и незамедлительно сообщайте обо всех случаях нестандартной работы программного обеспечения или подозрительных клиентах в Службу информационной безопасности Банка.

## **15. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ В БАНК**

14.1. Переводы документов на русский язык, представляемые в Банк, должны быть заверены в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.

14.2. Документы, представляемые физическим лицом в Банк, подшиваются в кассовые документы, формируемыми Кассовыми работниками.

14.3. Документы, представленные в Банк, хранятся в Банке не менее 5 (пяти) лет с даты совершения Перевода.

## **16. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ**

16.3. Обязанности по приему и выдаче наличных денежных средств Отправителей/Получателей, отправлению и выплате переводов через Платежный сервис «Золотая Корона – Денежные переводы» возлагаются на Кассовых работников Отдела кассовых операций.

16.4. Обязанности по сопровождению программного обеспечения, предоставляемого Платежным сервисом «Золотая Корона – Денежные переводы», возлагаются на работников Управления информационных технологий.

16.5. Обязанности автоматизации банковского процесса (переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов в рублях Российской Федерации и иностранной валюте через Платежный сервис «Золотая Корона – Денежные переводы») возлагаются на работников Управления информационных технологий.

16.6. Бухгалтерские операции выполняют работники Операционного управления,.

16.7. Обязанности по осуществлению взаиморасчетов, сверку отчетов между Банком и РНКО, возлагаются на работников Управления внутреннего учета.

16.8. Ответственность за соблюдение требований настоящего Порядка несут руководители и работники подразделений Банка, указанные в настоящем разделе Порядка.

16.9. Ответственность к нарушителям настоящего Порядка применяется по основаниям и в порядке, предусмотренным трудовым законодательством Российской Федерации, трудовыми договорами и внутренними документами Банка.

Приложение № 1  
к Условиям осуществления денежных переводов физических лиц по Платежному сервису  
«Золотая Корона – Денежные переводы» в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

**Контактная информация Платежного сервиса «Золотая Корона – Денежные переводы»**

Адрес официального сайта: [www.koronapay.com](http://www.koronapay.com)

Контакт Центр: 8(495) 960-05-55

Электронная почта: [support@perevod-korona.com](mailto:support@perevod-korona.com)

«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

\_\_\_\_\_  
(Наименование структурного подразделения банка)

От \_\_\_\_\_  
(ФИО полностью)

Вид документа, удостоверяющего личность:

\_\_\_\_\_  
(когда и кем выдан)

Телефон \_\_\_\_\_

**Заявление  
о восстановлении Идентификационного Номера Перевода**

Прошу восстановить Идентификационный Номер Перевода

(Заполняется печатными буквами)

Дата отправления	
Валюта перевода	
Сумма перевода	
ФИО отправителя	

Причина: \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
Подпись / Фамилия И.О.

**ОТМЕТКИ БАНКА**

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
Подпись / ФИО сотрудника, принявшего заявление