

Условия и порядок осуществления перевода денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковского счета в ООО КБ «ГТ банк»

1 Общие положения

1.1 ООО КБ «ГТ банк» (далее – «Банк») осуществляет переводы денежных средств по поручениям физических лиц (далее также – «Плательщик(и)») без открытия банковского счета на территории РФ и за её пределы:

- на банковские счета получателей за счет денежных средств плательщика, предоставленных им без открытия банковского счета;
- посредством Федеральной системы сбора и обработки платежей «Город»;
- посредством системы денежных переводов «Contact»;
- посредством системы денежных переводов «Золотая Корона».

Валюта перевода денежных средств, а также платежные системы, посредством которых Банк осуществляет перевод денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковского счета, указываются в клиентских залах Банка и на официальном сайте Банка www.gaztransbank.ru, валюта перевода денежных средств также указана в Тарифах Банка на услуги для физических лиц (далее – «Тарифы»).

Размер комиссионного вознаграждения за перевод денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковских счетов указан в Тарифах, размер комиссионного вознаграждения при осуществлении перевода денежных средств посредством платежных систем «Город», «Contact» устанавливается тарифами указанных платежных систем, которые размещаются на официальных сайтах таких систем.

Тарифы размещаются в клиентских залах Банка и на официальном сайте Банка www.gaztransbank.ru (далее – «Сайт»). Перевод денежных средств не может осуществляться в иных видах валюты, непредусмотренных Тарифами.

1.2 Физические лица – резиденты вправе давать Банку распоряжение(я) о переводе без открытия банковского счета денежных средств в иностранной валюте или валюте РФ за пределы РФ в сумме, не превышающей в эквиваленте 5000 (Пять тысяч) долларов США по официальному [курсу](#), установленному Центральным банком РФ на дату совершения перевода, в течение одного календарного месяца.

1.3 Физические лица – нерезиденты в соответствии с законодательством РФ (<http://www.cbr.ru/press/event/?id=12878>).

1.4 Перевод денежных средств осуществляется за счет денежных средств плательщика, предоставленных им без открытия банковского счета в сроки, установленные законодательством РФ.

Денежные средства, перевод которых осуществляется Банком по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе посредством платежных систем, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

1.5 Операции по переводу принятых от физических лиц денежных средств в пользу юридических и физических лиц не должны быть связаны с осуществлением предпринимательской деятельности.

Банк вправе отказать в исполнении распоряжения клиента о совершении перевода денежных средств без открытия счета по итогам реализации правил внутреннего контроля в отношении такого перевода в

соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нормативными документами и рекомендациями Банка России.

1.6. Перевод денежных средств без открытия счета осуществляется посредством представления в Банк или его внутренние структурные подразделения (ВСП) распоряжений на бумажном носителе.

1.7 При наличии договорных отношений Банка с кредитными, финансовыми, иными организациями Банка может осуществляться перевод денежных средств плательщика с формированием сводного платежного поручения.

1.8. При осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета на основании распоряжений плательщика на бумажном носителе в распоряжении указываются реквизиты плательщика, получателя средств, банка - получателя, сумма перевода, назначение платежа.

Процедуры приема к исполнению распоряжений плательщика осуществляются Банком в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России посредством визуального контроля реквизитов распоряжения, а также исходя из суммы предоставленных плательщиком денежных средств.

Банк не принимает к исполнению распоряжения на бумажном носителе с изменениями (исправлениями), помарками, подчистками.

Идентификация плательщика осуществляется Банком на основании документа, удостоверяющего личность, иных документов в соответствии с законодательством РФ. Перечень документов (сведений), которые должен предоставить клиент при осуществлении перевода денежных средств указан в приложении 1.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе Банк не принимает распоряжение к исполнению и незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения возвращает его отправителю распоряжения.

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения, если перевод осуществляется:

- **в рублях**, Банк принимает распоряжение плательщика к исполнению и составляет платежное поручение. Плательщику предоставляется экземпляр платежного поручения с соответствующими отметками Банка о принятии к исполнению распоряжения. Плательщик сверяет реквизиты, указанные в платежном поручении, с реквизитами, содержащимися в распоряжении.
- **посредством платежных систем** (независимо от вида валюты), Банк принимает распоряжение плательщика к исполнению с предоставлением подтверждающих документов соответствующих платежных систем.

Переводы денежных средств без открытия банковского счета осуществляются Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия распоряжения к исполнению. В случае если день исполнения распоряжения выпадает на выходной или праздничный нерабочий день в иностранных банках-корреспондентах перевод осуществляется не позднее первого рабочего дня в иностранном банке-корреспонденте.

Переводы денежных средств посредством платежных систем «Город», «Contact» осуществляются тем же операционным днем, в который поступило распоряжение плательщика. Исполнение распоряжения плательщика подтверждается Банком в порядке и сроки, установленные нормативными актами Банка России, при наличии соответствующего требования плательщика о подтверждении исполнения

распоряжения. Исполнение распоряжения о переводе денежных средств посредством платежных систем подтверждается документами, формируемыми соответствующими платежными системами.

Платежные поручения (с подписью плательщика), заявления плательщика о переводе, документы, формируемые платежными системами по переводу денежных средств без открытия банковского счета, принимаются в качестве доказательств совершения банковской операции при возникновении споров между плательщиком и Банком по переводу денежных средств.

Платательщик самостоятельно передает получателю идентификатор перевода, необходимый для его получения. Идентификатор перевода формируется каждой платежной системой в соответствии со своими внутренними регламентами.

Платательщик несет самостоятельно ответственность за сохранность идентификатора перевода, и все риски связанные с его утратой и/или с получением несакционированного доступа к нему третьими лицами.

1.9 До наступления безотзывности перевода денежных средств плательщик может отозвать распоряжение на основании письменного заявления, принятого Банком, либо посредством отмены (не подтверждения) операции при осуществлении онлайн перевода.

1.10 В случае неоказания услуги по переводу денежных средств Банк возвращает плательщику сумму перевода и сумму комиссионного вознаграждения. В случае ненадлежащего оказания услуги Банк возвращает плательщику сумму перевода, в отдельных случаях сумма комиссионного вознаграждения может быть возвращена плательщику.

1.11 Подписанные плательщиком платежные поручения, заявления о переводе, документы, формируемые платежными системами по переводу денежных средств, настоящий документ, а также иные документы Банка и операторов платежных систем, регулирующие осуществление перевода денежных средств плательщика без открытия банковского счета и размещенные в доступных для плательщика местах, являются договорами по переводу денежных средств, заключенными между Банком и плательщиком в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

1.12 Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный плательщику и/или третьим лицам (получателям) вследствие неправильного (ошибочного) указания плательщиком реквизитов, невозможности получения перевода получателем, нарушения плательщиком требований законодательства РФ, а также в других случаях при отсутствии вины Банка.

1.13 После размещения в клиентских залах Банка настоящего документа, информация, изложенная в нем, считается доведенной до сведения физических лиц.

2. Размер комиссионного вознаграждения и порядок его взимания

2.1 Размер комиссионного вознаграждения за осуществление перевода денежных средств, предоставленных плательщиком без открытия банковского счета, устанавливается Тарифами на услуги Банка для физических лиц, которые размещены в клиентских залах Банка и на Сайте Банка.

2.2 Размер комиссионного вознаграждения при осуществлении перевода денежных средств посредством платежных систем «Город», «Contact», «Золотая корона» устанавливается тарифами указанных платежных систем, которые размещаются на официальных сайтах таких систем.

2.3 Комиссионное вознаграждение оплачивается плательщиком в день совершения операции путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка.

3. Способ определения обменного курса

3.1. При различии валюты денежных средств, предоставленных плательщиком, и валюты переводимых денежных средств через платежные системы, применяются курсы обмена, устанавливаемые платежными системами «Золотая корона» и «Contact».

4. Порядок предъявления претензий

4.1 Клиент может обратиться в Банк с претензиями или замечаниями посредством направления или предъявления в головной офис Банка письма (претензии):

- на бумажном носителе;
- по электронной почте на электронный почтовый адрес в соответствии с п. 5.1. настоящего документа.

Срок для рассмотрения претензии Банком составляет 45 (сорок пять) календарных дней с даты её регистрации Банком, а для трансграничных переводов с использованием платежных систем - до 75 (семидесяти пяти) дней, если иное не предусмотрено правилами платежной системы.

5. Контактная информация для связи и направления претензий

5.1 Адрес головного офиса Банка:

350015, г. Краснодар, ул. Северная, д. 321

контактный телефон для связи: (861) 279 03 05, электронная почта: 2790305@gaztransbank.ru

5.2 Информация для связи с контактными центрами платежных систем:

Система денежных переводов	Контактный телефон	Адрес в интернете (сайт)
Платежная система «Контакт»	8 800 200 42 42 (по России звонок круглосуточно) бесплатный) 8 495 981 42 55 контактный центр	www.contact-sys.com
Федеральная Система сбора и обработки платежей «Город»	(861) 210 48 28	www.kvartplata.ru
Платежная система «Золотая Корона»	+7(495) 96 00 555 (круглосуточно)	www.perevod-korona.com

к Условиям и порядку осуществления перевода
денежных средств по поручениям физических лиц
без открытия банковского счёта в ООО КБ «ГТ банк»

СВЕДЕНИЯ,
ПОЛУЧАЕМЫЕ В ЦЕЛЯХ ИДЕНТИФИКАЦИИ (УПРОЩЕННОЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ)
КЛИЕНТОВ - ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИДЕНТИФИКАЦИИ ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ
КЛИЕНТА - ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕЙ - ФИЗИЧЕСКИХ
ЛИЦ И БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ

1. Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов - физических лиц, представителей клиента - физических лиц, выгодоприобретателей - физических лиц и бенефициарных владельцев.

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего).

1.2. Дата и место рождения.

1.3. Гражданство.

1.4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии).

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

1.4.1. 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;

1.4.2. для иностранных граждан:

паспорт иностранного гражданина;

1.4.3. 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;

1.4.4. 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.

1.5. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации.

Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации.

1.6. 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).

Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются 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.

1.7. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

1.8. Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).

1.8.1. Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии).

1.9. Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)).

1.10. Должность клиента, являющегося лицом, указанным в [подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3](#) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ, наименование и адрес его работодателя.

1.11. Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента (по отношению к лицу, указанному в [подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3](#) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ).

1.12. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с кредитной организацией, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.

1.13. Сведения о финансовом положении.

1.14. Сведения о деловой репутации.

1.15. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.

1.16. Сведения о бенефициарном владельце клиента, включая решение кредитной организации о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца).

1.17. Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента, - наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента.

2. Сведения, получаемые в целях упрощенной идентификации клиентов - физических лиц.

Сведения, определенные в Федеральном законе от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ, в зависимости от выбранного способа упрощенной идентификации.

3. Сведения, предусмотренные подпунктом 1.8.1 пункта 1 настоящего приложения, устанавливаются в отношении клиента в случае реализации кредитной организацией права, предусмотренного пунктом 5.4 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ.

Сведения, предусмотренные подпунктами 1.12 - 1.14 пункта 1 настоящего приложения, устанавливаются кредитной организацией в отношении клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска клиента.

Сведения, предусмотренные подпунктом 1.15 пункта 1 настоящего приложения, устанавливаются в случае реализации кредитной организацией права, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 7, а также в случае, предусмотренном подпунктом 3 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ.