

Выписка из Положения о порядке осуществления денежных переводов физических лиц в ПАО «Запсибкомбанк»

 **8-800-100-5005**
(звонок по РФ бесплатно)
www.zapsibkombank.ru

ПАО «Запсибкомбанк», Генеральная лицензия ЦБ РФ №918 от 13.07.2015

 **Запсибкомбанк**
Главное - быть полезным

Публичное акционерное общество Западно-Сибирский коммерческий банк
(ПАО «Запсибкомбанк»)

**Выписка из ПОЛОЖЕНИЯ
о порядке осуществления денежных переводов физических лиц
в ПАО «Запсибкомбанк»
от «29» декабря 2012 г. № 26/1043_R2 (с изм.1, 2, 3, 4, 5, 6)
(утв. Приказом №586 от 29.12.2012г.)**

1. Общие положения

1.1. Целью настоящего Положения является регламентация процедур совершения операций по переводу и получению (выплате) денежных средств физическими лицами в Банке.

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации (Банка России), внутренними документами ПАО «Запсибкомбанк», договорами и соглашениями с партнёрами ПАО «Запсибкомбанк».

1.3. Банк является оператором по переводу денежных средств и осуществляет переводы денежных средств по распоряжению Клиентов (плательщиков или получателей средств), оформленных в рамках применяемых форм безналичных расчетов.

1.4. Данное Положение не распространяется на операции по переводу денежных средств физических лиц в пользу юридических и физических лиц, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности.

1.5. Действие данного Положения регламентирует процедуры совершения операций по переводу денежных средств физическими лицами в Банке посредством:

- перевода денежных средств физических лиц в пользу физических и юридических лиц для выдачи наличными денежными средствами или зачисления на их банковские счета посредством:
- списания с банковских счетов плательщиков;
- приема наличных денежных средств и распоряжений плательщиков;
- выдачи наличных денежных средств получателям средств или зачисления на их банковские счета;
- посредством систем денежных переводов – партнеров Банка.

1.6. Перевод денежных средств осуществляется по распоряжению отправителя или получателя перевода в электронном виде или на бумажных носителях на основании заявления-договора отправителя или получателя перевода, форма которого устанавливается Банком либо системой денежных переводов, государственной информационной системой, либо получателем средств (при наличии договора между Банком и получателем средств) в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, а также по распоряжению отправителя перевода, оформленного на бумажном носителе, осуществляемого в соответствии с законодательством РФ, или в рамках взаимодействия с государственной информационной системой, при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность (при обращении в Банк отправителя или получателя перевода), либо документа, удостоверяющего личность, и доверенности, оформленной в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и настоящего Положения (при обращении в Банк представителя отправителя или получателя), - в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и настоящим Положением.

...

1.9. Распоряжение плательщика в электронном виде подписывается электронной подписью, являющейся аналогом собственноручной подписи и/или удостоверяются кодами, логинами, паролями и иными средствами, позволяющими подтвердить, что распоряжение составлено плательщиком.

1.10. Информирование Клиентов о порядке осуществления денежных переводов физических лиц в ПАО «Запсибкомбанк»; размере вознаграждения и порядке его взимания Банком (Тарифах Банка); способе и порядке предъявления жалоб (претензий) в Банк, включая информацию для связи с оператором по переводу денежных средств, контактах для связи с Банком / системами денежных переводов – партнеров Банка; курсах покупки / продажи Банком наличной иностранной валюты

(включая способ определения обменного курса, применяемого при осуществлении перевода денежных средств в иностранной валюте); об иной информации, обусловленной применяемой формой безналичных расчетов, осуществляется путем размещения актуальных сообщений на информационных стендах в структурных подразделениях Банка и/или на корпоративном сайте Банка по адресу: www.zapsibkombank.ru.

1.11. Перевод денежных средств осуществляется за счёт денежных средств плательщика, находящихся на его банковском счёте или предоставленных им без открытия банковского счёта.

1.12. Услуги Банка по осуществлению переводов физических лиц / выплат (получению, зачислению на счета) денежных средств оплачиваются в соответствии с Тарифами на услуги, оказываемые Банком населению / Тарифами систем денежных переводов – партнеров Банка / Договорами на информационно-технологическое взаимодействие / Договорами на перевод принятых денежных средств без открытия счета по распоряжению физических лиц / Договорами присоединения к Правилам платежной системы.

Банк вправе в одностороннем порядке изменять и дополнять Тарифы на услуги, оказываемые Банком населению по переводу / получению денежных средств. Банк информирует Клиентов об изменении Тарифов, размещая соответствующее сообщение в средствах массовой информации, на информационных стендах в отделениях Банка, на корпоративном сайте Банка по адресу: www.zapsibkombank.ru.

Банк вправе устанавливать дополнительную комиссию при осуществлении переводов / выплат по системам денежных переводов – партнеров Банка при наличии письменного согласия Оператора платежной системы – партнера Банка. Банк обязуется довести до сведения плательщика отдельно размер своей дополнительной комиссии и размер комиссии в соответствии с Тарифами для Клиента.

При отзыве и возврате перевода комиссия, уплаченная Клиентом за перевод денежных средств, не возвращается Клиенту (за исключением случаев, когда возврат перевода осуществляется по вине сотрудника Банка и/или системы денежных переводов).

...

1.14. Порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств по распоряжению физических лиц без открытия банковского счета, включая порядок оплаты расчетных услуг, а также обязательства Банка по переводу денежных средств устанавливаются настоящим Положением в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Банка России.

...

1.17. Стоимость услуг Банка, порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств по распоряжению физических лиц без открытия банковского счета доводятся до сведения физических лиц в доступной для ознакомления форме, в том числе путем размещения информации (выписки из настоящего Положения) в местах обслуживания Клиентов, и считаются принятыми физическим лицом при подписании им документа на перечисление денежных средств (заявления-договора на перевод денежных средств) либо иного документа, установленного настоящим Положением или договором на перевод принятых денежных средств без открытия счета по распоряжению физических лиц.

...

1.20. Денежные средства, учитываемые на счетах при переводах без открытия счёта, не застрахованы в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в Банках Российской Федерации».

...

1.22. При осуществлении перевода денежных средств Банк обязан гарантировать соблюдение банковской тайны в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.23. Распоряжение Клиента по переводу денежных средств может передаваться, приниматься к исполнению, исполняться и храниться в электронном виде при совершении Клиентом операций посредством сети Интернет и других каналов связи с обязательным вводом логина, пароля и одноразового пароля.

...

2. Используемые термины и определения

Для целей настоящего Положения используются следующие понятия и определения:

...

2.2. **Банк** – ПАО «Запсибкомбанк», включая все его обособленные и внутренние структурные подразделения.

...

2.5. Операции по отправлению и выплате денежных средств в рублях и иностранной валюте со счёта, указанные в разделе 4 настоящего Положения, могут осуществляться представителями физических лиц (отправителей / получателей) на основании доверенности, оформленной и заверенной надлежащим образом.

Доверенностью признается письменное уполномочие, выдаваемое одним лицом другому для представительства перед третьими лицами.

Доверенность на распоряжение денежными средствами представителем Клиента в Банке удостоверяется в порядке, предусмотренном Гражданским Кодексом Российской Федерации (статья 185), в том числе может быть удостоверена Банком либо нотариально или в ином порядке, предусмотренном действующим Законодательством РФ.

Проверка подлинности представленных в Банк нотариальных документов, подтверждающих полномочия третьих лиц на распоряжение денежными средствами, осуществляется в соответствии с «Порядком взаимодействия подразделений ПАО «Запсибкомбанк» при обслуживании Клиентов - физических лиц, совершающих расходные операции по счетам, открытым в банке».

При приеме доверенностей, оформленных нотариально, ответственный сотрудник уведомляет законного представителя о правомерности Банка провести дополнительную проверку представленных документов.

...

Общая доверенность на распоряжение имуществом не принимается, если в ней не оговорено право распоряжения деньгами на счетах в Банках (в том числе путем перевода денежных средств получателю).

Доверенность, составленная на иностранном языке, представляется с переводом на русский язык, верность перевода и подлинность подписи переводчика должны быть нотариально удостоверены.

Если срок в доверенности не указан, она сохраняет силу в течение одного года со дня ее совершения.

В доверенности должна быть указана дата ее совершения. Доверенность без указания даты ничтожна.

Срок окончания действия доверенности исчисляется в соответствии с требованиями ст.192 ГК РФ. Если срок измерен годами, то его окончание придется в соответствующем году на тот же календарный день, с которого он начал свое течение, т.е. срок истечет в соответствующие месяц и число последнего года.

Порядок совершения действий в последний день срока действия доверенности регламентируются ст.194 ГК РФ. В последний день срока действия доверенности доверенное лицо имеет право совершать все действия предусмотренные доверенностью до двадцати четырех часов последнего дня срока. Однако если это действие должно быть совершено в помещении Банка, то срок истекает в тот час, когда по установленным правилам Банка прекращаются соответствующие операции. Письменные заявления и извещения, сданные доверенным лицом в организацию связи до двадцати четырех часов последнего дня срока, считаются сделанными в срок.

Клиент может указать в доверенности несколько лиц, которым он предоставляет право распоряжения своими денежными средствами.

Доверенность на распоряжение денежными средствами может быть оформлена Клиентом в Банке, как в присутствии представителя, так и в его отсутствие (п. 3 ст. 185 ГК РФ). Такая доверенность удостоверяется бесплатно. Оформление доверенности осуществляется при личном одновременном присутствии Клиента и представителя, либо при предоставлении Клиентом оригиналов либо надлежащим образом заверенных копий документов представителя, необходимых для идентификации представителя Клиента... Доверенность оформляется к каждому счёту в 2-х подлинных экземплярах, по одному для каждой из сторон, экземпляр Банка хранится в юридическом деле Клиента.

В доверенности Клиент указывает фамилию, имя, отчество и паспортные данные доверенных(ого) лиц(а), срок действия доверенности, полномочия доверенных(ого) лиц(а), проставляет дату и подписывается.

...

В случае если доверенность оформляется при одновременном личном присутствии Клиента и доверенного лица (представителя):

- в доверенности указывается образец подписи доверенного лица;
- оформляется образец подписи доверенного лица для сканирования.

...

При оформлении доверенности в отсутствие представителя, образец подписи доверенного лица оформляется при его первом посещении Банка на бланке образцов подписи для сканирования, а также изготавливаются и заверяются копии документов, удостоверяющих личности доверенных(ого) лиц(а) (в случае их присутствия).

...

По истечении срока действия доверенности Клиент может оформить новую доверенность.

Новую доверенность Клиент (Вкладчик) может составить в Банке в присутствии работника Банка и до истечения срока действия действующей доверенности, ранее оформленной в Банке...

Действие доверенности прекращается вследствие:

- истечения срока доверенности;
- отмены доверенности лицом, выдавшим ее. Частичная отмена полномочий, указанных в доверенности, не допускается;
- отказа лица, которому выдана доверенность;
- смерти гражданина, выдавшего доверенность, признания его недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим;
- смерти гражданина, которому выдана доверенность, признания его недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим.

Отмена доверенности лицом, выдавшим её, оформляется в помещении Банка в присутствии работника. Лицо, которому выдана доверенность, может также отказаться от неё, написав в помещении Банка в произвольной форме заявление об отказе, с указанием реквизитов документа, удостоверяющего личность, а также счета / счетов, к которым была выдана доверенность. По доверенностям, принятым Банком и оформленным нотариально, отмена доверенности совершается только в нотариальной форме...

В соответствии со ст. 187 ГК РФ Представитель Клиента, выдавшего доверенность, может передоверить совершение действий, на которые оно уполномочено по доверенности, другому лицу, если уполномочено на это доверенностью либо вынуждено к этому силою обстоятельств для охраны интересов выдавшего доверенность. Передавший полномочия другому лицу должен известить об этом выдавшего доверенность и сообщить ему необходимые сведения о лице, которому переданы полномочия. Неисполнение этой обязанности возлагает на передавшего полномочия ответственность за действия лица, которому он передал полномочия, как за свои собственные. Кроме того, Представитель Клиента обязан сообщить Банку необходимые сведения о лице, которому переданы полномочия по доверенности. Срок действия доверенности, выданной в порядке передоверия, не может превышать срока действия доверенности, на основании которой она выдана. Доверенность, выданная в порядке передоверия, оформляется только нотариально.

Лицо, выдавшее доверенность, может во всякое время отменить доверенность или передоверие, а лицо, которому доверенность выдана, - отказаться от нее. Соглашение об отказе от этих прав ничтожно, согласно п. 3 ст. 188 ГК РФ. С прекращением доверенности теряет силу передоверие.

Не требуется доверенность на совершение операций по переводу / выплате денежных средств только в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и позволяющих не проводить идентификацию Клиентов (п. 1.1. ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», п.2.8. настоящего Положения).

2.6. Документ, удостоверяющий личность – документ, необходимый для идентификации Клиента (его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца) в соответствии с законодательством РФ, в т.ч. Положением об идентификации кредитными организациями клиентов,

представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма от 15.10.2015 г. №499-П, который предъявляется сотруднику Банка при обращении Клиента для отправки / изменения / отзыва / получения перевода.

2.7. Идентификация – Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. сведений о Клиентах/Корпоративных 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.

...

2.8. Упрощенная идентификация – осуществляемая в случаях, установленных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. (далее по тексту – Закон №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 с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов.

Допускается *не проводить идентификацию* клиента-физического лица (представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца) при совершении перевода денежных средств **без открытия банковского счета**, если сумма денежных средств не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, после определения статуса переводоотправителя (резидент РФ/нерезидент РФ):

- в пользу **юридических лиц и индивидуальных предпринимателей** в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, **за исключением** вышеуказанных переводов, осуществляемых резидентами РФ в пользу нерезидентов РФ на любую сумму, а так же в пользу физических лиц на сумму, превышающую 5 000 долларов США/эквивалент в руб./иной иностранной валюте, которые могут быть осуществлены только со счетов.

- в пользу **органов государственной власти и органов местного самоуправления**, учреждений, находящихся в их ведении, получающих денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством РФ;

Упрощенная идентификация проводится в случае если получателем по переводу **без открытия счета НА ЛЮБУЮ СУММУ** до 600 000 руб. либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 000 руб. (в том числе менее 15 000 руб./эквивалент в иностранной валюте) является:

- **физическое лицо;**

- **некоммерческая организация** (кроме религиозных и благотворительных организаций, ТСЖ, ЖК, ЖСК или иных специализированных потребительских кооперативов, региональных операторов, созданных в организационно-правовой форме фонда в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации);

- **организация, созданная за пределами территории РФ.**

По указанным операциям проведение полной идентификации с фиксированием необходимых сведений (информации) на бумажных и (или) иных носителях может осуществляться по просьбе или с согласия Клиента (его представителя) с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий, предъявляемых Клиентом (его представителем).

Полная идентификация Клиента (его представителя/выгодоприобретателя/бенефициарного владельца) проводится в случае, если:

- сумма операции равна или превышает 600 000руб./эквивалент в иностранной валюте;
- осуществляются **другие операции** вне зависимости от суммы, порядок осуществления которых регламентируется настоящим Положением (в том числе операций, связанных с уменьшением остатка денежных средств на банковском счете Клиента);

- при осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета независимо от суммы перевода в целях оплаты товаров (работ, услуг), включенных в перечень товаров (работ, услуг), определенный Правительством Российской Федерации (Постановление Правительства РФ №920 от 15.11.2010г.), в оплату которых платежный агент не вправе принимать платежи физических лиц (прием лотерейных ставок, за исключением всероссийских государственных лотерей, проводимых в режиме реального времени, прием платежей за лотерейные билеты, квитанции и иные документы, удостоверяющие право на участие в лотерее, прием ставок для участия в азартных играх);

- независимо от суммы операции, если у сотрудника Банка возникают сомнения в достоверности сведений, представленных клиентом - физическим лицом в рамках проведения упрощенной идентификации, возникают подозрения, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма; операция имеет запутанный или необычный характер, свидетельствующий об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, и совершение указанной операции дает основание полагать, что целью ее осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля.

- операция подлежит обязательному контролю в соответствии со статьей 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» № 115-ФЗ от 07.08.2001 г., и фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество, а также другие имеющиеся у Банка сведения о физическом лице полностью совпадают с информацией, содержащейся в Перечне экстремистов.

В установленных законом или нормативным актом случаях клиент обязан при любой сумме перевода предоставить сотруднику Банка документ, подтверждающие его статус как резидента (нерезидента), информацию для осуществления платежей в бюджетную систему Российской Федерации, иную необходимую информацию.

Кроме сведений, необходимых для идентификации, Клиент так же обязан предоставить в Банк достоверную информацию о себе для обратной связи (номер телефона, адрес для отправления корреспонденции), а в случае её изменения своевременно предоставить обновлённую информацию в Банк.

...

2.10. **Кассир** – ответственный сотрудник Банка, осуществляющий приём в кассу / выдачу из кассы денежных средств от Клиента – физического лица / Клиенту – физическому лицу на основании приходного кассового ордера / расходного кассового ордера.

2.11. **Клиент** – физическое лицо, являющееся резидентом либо нерезидентом, совершающее перевод в Банке в пользу физического либо юридического лица (резидента / нерезидента).

2.11.1. Под **резидентами** понимаются:

- а) физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации;
- б) постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

- в) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- г) находящиеся за пределами территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные подразделения резидентов, указанных в подпункте «в» настоящего пункта;

- д) дипломатические представительства, консульские учреждения Российской Федерации, постоянные представительства Российской Федерации при международных (межгосударственных, межправительственных) организациях, иные официальные представительства Российской Федерации и представительства федеральных органов исполнительной власти, находящиеся за пределами территории Российской Федерации;

е) Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, которые выступают в отношениях, регулируемых настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним иными федеральными законами и другими нормативными правовыми актами.

2.11.2. Под **нерезидентами** понимаются:

а) физические лица, не являющиеся резидентами в соответствии с подпунктами «а» и «б» пункта 2.11.1 настоящего Положения;

б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

в) организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

г) аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства указанных государств при межгосударственных или межправительственных организациях;

д) межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации;

е) находящиеся на территории Российской Федерации филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов, указанных в подпунктах «б» и «в» настоящего пункта;

ж) иные лица, не указанные в пункте 2.11.1 настоящего Положения.

2.12. **Контролер** – специалист Банка, осуществляющий контроль правильности оформления приходных и расходных кассовых ордеров, а так же соответствие сумм операций, указанных в заявлении-договоре Клиента, и тарифах Банка.

2.13. **Операционист** (оператор) – ответственный сотрудник Банка, осуществляющий обслуживание физических лиц по переводам физических лиц.

...

2.15. **Перевод** – действия Банка по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчётов по предоставлению получателю денежных средств плательщика. В частности посредством: списания денежных средств по распоряжению физического лица в пользу физических и/или юридических лиц со счёта (в том числе с использованием сервиса Интернет-Банк) и без открытия счёта в рублях и/или иностранной валюте; отправления и выплаты денежных средств по системе денежных переводов – партнера Банка в российских рублях и (или) иностранной валюте (долларах США и ЕВРО); зачисления денежных средств на банковский счёт получателя средств или выдачи получателю средств наличных денежных средств.

Перевод денежных средств обладает следующими характеристиками: безотзывность, безусловность, окончательность.

Перевод денежных средств в рамках национальной платежной системы осуществляется в срок не более трёх рабочих дней, начиная со дня списания денежных средств со счёта плательщика или со дня предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях осуществления перевода без открытия банковского счёта; для трансграничных переводов (перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщик либо получатель средств находится за пределами Российской Федерации, и (или) перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщика или получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк) – в соответствии со сроками, принятыми в международной банковской практике и обычаях делового оборота.

При переводе денежных средств в рамках национальной платежной системы обязательство Банка, обслуживающего плательщика, перед плательщиком прекращается в момент наступления окончательности перевода.

2.16. **Платёж** – перевод денежных средств по распоряжению физического лица в пользу юридических лиц в случае, если между Банком, принимающим платёж, и юридическим лицом-получателем денежных средств заключён соответствующий договор, в т.ч. на перевод принятых денежных средств без открытия счёта по распоряжению физических лиц, а также без наличия соответствующего договора в случае, если обязанность Банка по приёму денежных средств от

физических лиц и последующему перечислению в пользу получателей – юридических лиц возникает в силу закона (в том числе налоги, штрафы, госпошлины и т.д.).

...

2.18. **Рубли** – валюта Российской Федерации.

...

2.22. **Интернет-Банк** - способ дистанционного банковского обслуживания Клиентов, осуществляемого Банком в сети Интернет (в том числе через WEB-сайт в сети Интернет) и включающего информационное и операционное взаимодействие с ними.

2.23. **Заявление - договор** – договор между Банком и Клиентом, заключённый путём присоединения Клиента к Порядку осуществления денежных переводов физических лиц, согласно которому Банк перечисляет денежные средства по распоряжению физического лица в пользу физических и юридических лиц со счёта и без открытия счёта в рублях и иностранной валюте (кроме переводов без открытия счета, осуществляемых в кассах Банка).

2.24. **Система денежных переводов** - совокупность организаций, взаимодействующих по правилам системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора системы денежных переводов, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников системы денежных переводов, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств.

2.25. **Порядок осуществления денежных переводов физических лиц в ПАО «Запсибкомбанк»** – порядок осуществления денежных переводов физических лиц в ПАО «Запсибкомбанк», описанный в настоящем Положении о порядке осуществления денежных переводов физических лиц в ПАО «Запсибкомбанк».

2.26. **Безотзывность перевода** - характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода в определённый момент времени. Если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или законодательством Российской Федерации, безотзывность перевода денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, наступает с момента списания денежных средств с банковского счета плательщика или с момента предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях осуществления перевода без открытия банковского счета.

2.27. **Безусловность перевода** – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода в определённый момент времени. Безусловность перевода денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, наступает в момент выполнения определенных плательщиком и (или) получателем средств либо иными лицами условий осуществления перевода денежных средств.

2.28. **Окончателность перевода** - характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств получателю средств в определённый момент времени.

В случае если плательщик и получатель денежных средств являются Клиентами Банка, окончательность перевода наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или обеспечения получателю средств возможности получения наличных денежных средств.

В случае если получатель средств не является Клиентом Банка, то окончательность перевода наступает в момент зачисления денежных средств на корреспондентский счёт Банка, обслуживающего получателя средств, с учетом требований законодательства Российской Федерации.

2.29. **Трансграничный перевод** – перевод денежных средств, при котором плательщик либо получатель средств находится за пределами Российской Федерации и (или) обслуживается иностранным (центральным) национальным банком или иностранным банком.

2.30. **Электронное средство платежа** – средство и (или) способ позволяющее Клиенту составлять, удостоверить и передавать распоряжение на перевод денежных средств в рамках применяемых Банком форм безналичных расчётов с использованием систем дистанционного обслуживания (банкоматов, инфокиосков, Интернет-Банка, Мобильного банка), электронных носителей информации, в том числе платёжных карт, а так же иных технических устройств.

2.31. **Факсимиле** – факсимильное воспроизведение с помощью средств механического или иного копирования подписи физического лица.

2.32. **Распоряжение** - поручение Клиента на перевод денежных средств со счета либо без открытия счета. Распоряжения могут составляться Клиентами-плательщиками, получателями денежных средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков, Банком, по форме и в соответствии с требованиями настоящего Положения.

2.33. **Система денежных переводов BLIZKO (далее ПС BLIZKO)** – система денежных переводов, с которой у Банка заключен Договор об участии, и которая на основании данного Договора является партнером Банка по переводам денежных средств **BLIZKO**.

2.34. **Пункты обслуживания Клиентов** – обособленные и/или внутренние структурные подразделения Банка, а так же установленные Банком устройства самообслуживания, осуществляющие предоставление услуг Клиентам.

...

2.36. **Контрольный номер перевода – КНП** – уникальный номер перевода денежных средств, автоматически присваиваемый и фиксируемый в ПК BLIZKO при его отправке, являющийся средством идентификации перевода денежных средств.

2.37. **Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия Клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом. Бенефициарным владельцем Клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

2.38. **Выгодоприобретатель** – лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Клиент/Корпоративный клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

...

2.43. **Представитель** – лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента/Корпоративного клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

3. Ограничения законодательства (в т.ч. валютного), систем денежных переводов при осуществлении переводов физических лиц

3.1. Валютные операции между резидентами и нерезидентами.

Валютные операции между резидентами и нерезидентами осуществляются без ограничений, за исключением валютных операций купли-продажи иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, производимых в Российской Федерации только через уполномоченные банки и государственную корпорацию «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»

3.2. Валютные операции между резидентами.

3.2.1. Валютные операции между резидентами запрещены, за исключением:

1) перевода валюты Российской Федерации со счета резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый на территории Российской Федерации, и со счета резидента, открытого на территории Российской Федерации, на счет другого резидента, открытый за пределами территории Российской Федерации;

2) операций с внешними ценными бумагами, осуществляемых на организованных торгах, при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3) операций с внешними ценными бумагами при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, и осуществления расчетов в валюте Российской Федерации;

4) операций, связанных с выплатами по внешним ценным бумагам (в том числе закладным), за исключением векселей;

5) переводов физическим лицом - резидентом иностранной валюты из Российской Федерации в пользу иных физических лиц - резидентов на их счета, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в суммах, не превышающих в течение одного операционного дня через один уполномоченный банк суммы, равной в эквиваленте 5 000 долларов США по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату списания денежных средств со счета физического лица - резидента, за исключением случаев, указанных в подпункте 7 настоящего пункта;

6) переводов физическим лицом - резидентом иностранной валюты в Российскую Федерацию со счетов, открытых в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в пользу иных физических лиц - резидентов на их счета в уполномоченных банках;

7) переводов физическими лицами - резидентами иностранной валюты со своих счетов, открытых в уполномоченных банках, в пользу иных физических лиц - резидентов, являющихся их супругами или близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными), на счета указанных лиц, открытые в уполномоченных банках либо в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации;

8) операций, связанных с исполнением и (или) прекращением договора, являющегося производным финансовым инструментом, при условии, что одной из сторон по такому договору является уполномоченный банк или профессиональный участник рынка ценных бумаг;

9) операций, связанных с приобретением и отчуждением валютных ценностей, выступающих в качестве обеспечения исполнения обязательства, предусмотренного договором репо, договором, являющимся производным финансовым инструментом, и (или) договором иного вида, заключенными на условиях, определенных генеральным соглашением (единым договором), при условии, что одной из сторон по такому договору является уполномоченный банк или профессиональный участник рынка ценных бумаг;

10) операций, предусмотренных пунктом 3.6.1 настоящего Положения.

3.2.2. Без ограничений осуществляются валютные операции между резидентами и уполномоченными банками, связанные:

1) с получением и возвратом кредитов и займов, уплатой сумм процентов и штрафных санкций по соответствующим договорам;

2) с внесением денежных средств резидентов на банковские счета (в банковские вклады) (до востребования и на определенный срок) и получением денежных средств резидентов с банковских счетов (банковских вкладов) (до востребования и на определенный срок);

3) с банковскими гарантиями, а также с исполнением резидентами обязательств по договорам поручительства и залога;

4) с приобретением резидентами у уполномоченных банков векселей, выписанных этими или другими уполномоченными банками, предъявлением их к платежу, получением по ним платежа, в том числе в порядке регресса, взысканием по ним штрафных санкций, а также с отчуждением резидентами указанных векселей уполномоченным банкам в порядке, установленном Федеральным законом от 11 марта 1997 года N 48-ФЗ "О переводном и простом векселе";

5) с уплатой уполномоченным банкам комиссионного вознаграждения;

6) с иными валютными операциями, отнесенными к банковским операциям в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.3. Валютные операции между нерезидентами.

3.3.1. Нерезиденты вправе без ограничений осуществлять между собой переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации со счетов (с вкладов) в банках за пределами территории Российской Федерации на банковские счета (в банковские вклады) в уполномоченных банках или банковских счетов (банковских вкладов) в уполномоченных банках на счета (во вклады) в банках за пределами территории Российской Федерации или в уполномоченных банках.

3.3.1.1. 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.

3.3.2. Нерезиденты вправе осуществлять между собой валютные операции с внутренними ценными бумагами на территории Российской Федерации с учетом требований, установленных антимонопольным законодательством Российской Федерации и законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг.

3.3.3. Валютные операции между нерезидентами на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации осуществляются через банковские счета (банковские вклады), открытые на территории Российской Федерации в порядке, предусмотренном п.3.5 настоящего Положения, за исключением случаев, установленных подпунктом 3.3.1.1 пункта 3.3.1 настоящего Положения.

3.4. Операции по счетам резидентов в банках, расположенных за пределами РФ.

3.4.1. Резиденты вправе переводить на свои счета (во вклады) в иностранной валюте и (или) в валюте Российской Федерации, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, денежные средства со своих счетов (с вкладов) в уполномоченных банках или с других своих счетов (с вкладов) в иностранной валюте и (или) в валюте Российской Федерации, открытых в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации.

3.5. Операции по счетам (вкладам) нерезидентов, открываемых на территории Российской Федерации.

3.5.1. Нерезиденты имеют право без ограничений перечислять иностранную валюту и валюту Российской Федерации со своих банковских счетов (с банковских вкладов) в банках за пределами территории Российской Федерации на свои банковские счета (в банковские вклады) в уполномоченных банках.

3.5.2. Нерезиденты имеют право без ограничений перечислять иностранную валюту и валюту Российской Федерации со своих банковских счетов (с банковских вкладов) в уполномоченных банках на свои счета (во вклады) в банках за пределами территории Российской Федерации.

3.6. Права и обязанности резидентов при осуществлении валютных операций.

3.6.1. Расчеты при осуществлении валютных операций производятся физическими лицами - резидентами через банковские счета в уполномоченных банках, порядок открытия и ведения которых устанавливается Центральным банком Российской Федерации, за исключением следующих валютных операций:

- 1) передачи физическим лицом - резидентом валютных ценностей в дар Российской Федерации, субъекту Российской Федерации и (или) муниципальному образованию;
- 2) дарения валютных ценностей супругу и близким родственникам;
- 3) завещания валютных ценностей или получения их по праву наследования;
- 4) перевода физическим лицом - резидентом из Российской Федерации и получения в Российской Федерации физическим лицом - резидентом перевода без открытия банковских счетов, осуществляемых в установленном Центральным банком Российской Федерации порядке, который может предусматривать только ограничение суммы перевода, а также почтового перевода.

При осуществлении валютных операций 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 Положения;

- 5) перевода без открытия банковского счета физическим лицом - резидентом в пользу нерезидента на территории Российской Федерации, получения физическим лицом - резидентом перевода без открытия банковского счета на территории Российской Федерации от нерезидента,

осуществляемых в установленном Центральным банком Российской Федерации порядке, который может предусматривать соответственно только ограничение суммы перевода и суммы получения перевода.

3.6.2. Резиденты могут осуществлять расчеты через свои банковские счета в любой иностранной валюте с проведением в случае необходимости конверсионной операции по курсу, согласованному с уполномоченным банком, независимо от того, в какой иностранной валюте был открыт банковский счет.

3.7. Перечень документов, обосновывающих проведение валютных операций.

В целях осуществления валютного контроля сотрудники уполномоченного банка имеют право запрашивать и получать от резидентов и нерезидентов следующие документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов:

- 1) документы, удостоверяющие личность физического лица;
- 2) документы, удостоверяющие статус юридического либо физического лица, - для нерезидентов,
- 3) документы, удостоверяющие права лиц на недвижимое имущество;
- 4) документы, удостоверяющие права нерезидентов на осуществление валютных операций, открытие счетов (вкладов), оформляемые и выдаваемые органами страны места жительства (места регистрации) нерезидента, если получение нерезидентом такого документа предусмотрено законодательством иностранного государства;
- 5) уведомление налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории Российской Федерации;
- 6) документы (проекты документов), являющиеся основанием для проведения валютных операций, включая договоры (соглашения, контракты) и дополнения и (или) изменения к ним, доверенности, выписки из протокола общего собрания или иного органа управления юридического лица; документы, содержащие сведения о результатах торгов (в случае их проведения); документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, акты государственных органов;
- 7) документы, подтверждающие, что физические лица являются супругами или близкими родственниками, включая документы, выданные органами записи актов гражданского состояния (свидетельство о заключении брака, свидетельство о рождении), вступившие в законную силу решения суда об установлении факта семейных или родственных отношений, об усыновлении (удочерении), об установлении отцовства, а также записи в паспортах о детях, о супруге и иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации;
- 8) документы, подтверждающие факт пребывания физических лиц - резидентов за пределами территории Российской Федерации, документы, подтверждающие факты въезда в Российскую Федерацию и (или) выезда из Российской Федерации;
- 9) иные документы, являющиеся основанием для проведения валютной операции

3.8. Требования к документам, обосновывающим проведение валютной операции.

Все документы должны быть действительными на день представления. Документы представляются в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии. При осуществлении перевода клиентом – резидентом в пользу юридического лица – нерезидента в Банк предоставляется копия документа, на основании которого осуществляется платеж. Копия документа заверяется клиентом, осуществляющим данный перевод: *«Копия верна. Подпись. ФИО. Дата»*.

В случае, если документ или какая-либо его часть составлена на иностранном языке, то копия обосновывающего характер операции документа должна содержать заверенный перевод на русский язык. Допускается собственноручный перевод клиента (подстрочный на копии самого документа либо на отдельном листе) с указанием после текста перевода: *«Перевод верен. Подпись. ФИО. Дата»*.

Документ, обосновывающий проведение валютной операции, должен содержать номер и дату составления; быть выставлен на плательщика; содержать наименование и характеристику товаров/работ/услуг/результатов интеллектуальной деятельности/операций неторгового характера; указывать наименование (либо код) валюты, сумму к оплате; содержать наименование, адрес и банковские реквизиты юридического лица, оформившего контракт/ счет.

Форма и содержание документа, обосновывающего проведение валютной операции, должны соответствовать характеру проводимой операции и раскрывать ее содержание.

Внесение исправлений в документы не допускается.

Уполномоченные банки отказывают в осуществлении валютной операции в случае непредставления лицом требуемых документов, либо представления им недостоверных документов, либо в случаях, установленных ч. 11 ст. 7 Закона №115-ФЗ и Правилами внутреннего контроля.

...

3.10. В соответствии с требованиями ПС BLIZKO по денежным переводам установлены следующие ограничения, дополнительно к ограничениям, установленным валютным законодательством:

- сумма единоразового перевода не может превышать 15 000 USD либо эквивалент по курсу Банка России на день осуществления операции,

- общая сумма переводов, отправленных/полученных по системе BLIZKO, не может превышать 30 000 USD либо эквивалент в российских рублях или евро, определяемый с использованием официальных курсов иностранных курсов к российскому рублю, установленных в ПО BLIZKO на дату осуществления денежного перевода в один рабочий день.

- допускается отправка или получение не более двух переводов одним лицом в один рабочий день в рамках BLIZKO.

...

4. Порядок осуществления банковских переводов по системе корреспондентских счетов (по реквизитам) и получения денежных средств в рублях и иностранной валюте (в т.ч. SWIFT)

4.1. Операции по отправлению переводов Клиентами

4.1.1. Переводы, осуществляемые в соответствии с настоящим разделом Положения, проводятся как со счетов Клиентов: текущих (в т.ч. счетов для расчётов с использованием банковских карт), счетов до востребования, счетов срочных вкладов, предусматривающих проведение приходно – расходных операций, так и без открытия банковского счета.

Банк оказывает услуги по переводу денежных средств на основании заявлений – договоров (Приложение 2), заключаемых с Клиентами. Заявление – договор заключается путём присоединения к Порядку осуществления денежных переводов, согласно которому Банк перечисляет денежные средства по распоряжению физического лица в пользу физических и юридических лиц со счёта и без открытия счёта в рублях и иностранной валюте.

4.1.2. В Банке перевод денежных средств из Российской Федерации без открытия счета может быть осуществлен в рублях РФ, долларах США, евро, фунтах стерлингов Соединенного королевства; со счета – в валютах, расчеты в которых осуществляют банки-корреспонденты.

4.1.3. При переводе в рублях на территории РФ Клиенту необходимо знать:

- фамилию, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) (далее по тексту – Ф.И.О. физического лица) / наименование получателя,

- идентификационные данные получателя (для переводов, которые будут получены без открытия счета),

- наименование Банка, который будет выплачивать перевод, и его реквизиты (БИК и корреспондентский счет),

- номер счета получателя перевода (при наличии).

4.1.4. При переводе в рублях и иностранной валюте за пределы РФ Клиенту необходимо знать:

- точное Ф.И.О. физического лица / наименование получателя (латинское написание),

- адрес получателя,

- данные документа, удостоверяющего личность получателя (при переводе суммы свыше эквивалента 5 000 долларов США),

- наименование и адрес Банка, который будет выплачивать перевод, его реквизиты и SWIFT-код (при наличии),

- номер счета получателя перевода (при наличии).

Перевод денежных средств из Российской Федерации в рублях осуществляется в том случае, если Банк-получателя имеет корреспондентский счет в одном из российских Банков.

При осуществлении трансграничного перевода, в соответствии с инструкциями, данными отправителем перевода, из суммы перевода может быть удержано комиссионное вознаграждение Банка.

4.1.5. Для осуществления операции перевода денежных средств по сети Банка / в другую кредитную организацию по территории РФ / за пределы Российской Федерации Клиенту необходимо обратиться к операционисту.

4.1.5.1. Клиент предъявляет операционисту документ, удостоверяющий личность.

В случае осуществления операции представителем Клиента необходимо дополнительно представить соответствующую доверенность, оформленную в порядке, указанном в п. 2.5. настоящего Положения.

...

4.1.5.3. Клиент сообщает операционисту о необходимости перевода денежных средств, сумму, валюту, реквизиты перевода.

...

4.1.5.6. При переводе денежных средств:

- со счёта Клиента по сети Банка (в рублях и иностранной валюте) / в другую кредитную организацию по территории РФ (в рублях),

- без открытия счёта Клиенту по сети Банка в пользу юридического лица (в рублях) / в послеоперационное время в пользу физического лица (в рублях) / в другую кредитную организацию по территории РФ (в рублях),

- со счёта Клиента / без открытия счёта по системе SWIFT в другую кредитную организацию за пределы РФ (в рублях и иностранной валюте) и со счёта по территории РФ (в иностранной валюте),

- со счёта / без открытия счёта в операционных подразделениях Банка для уплаты налогов, сборов и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации в рублях.

Заявление-договор на перевод денежных средств оформляется по форме, указанной в Приложении 2 к настоящему Положению, с указанием необходимых для данного вида перевода реквизитов.

Форма Заявления-договора на перевод денежных средств устанавливается Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, в которой указываются необходимые для совершения операции реквизиты и информация о Клиенте (при необходимости). При этом в бланке заявления-договора заполняется и выводится на печать только необходимая для данного вида перевода информация.

4.1.5.7. Перечисления со счёта Клиента осуществляются исключительно на основании Заявления-договора Клиента – владельца счета или его законного представителя, при наличии денежных средств на счете Клиента. Расчётные документы, необходимые для проведения данных операций, составляются Банком.

4.1.5.8. В Заявлении-договоре на перевод денежных средств указываются следующие реквизиты получателя:

а) физического лица – Ф.И.О. физического лица, его адрес (при переводе в иностранной валюте), реквизиты Банка-получателя, № счета получателя (при наличии) или паспортные данные; основание перевода (например, на текущие расходы, по договору дарения и т.п.);

б) юридического лица – наименование, его адрес (при переводе в иностранной валюте), реквизиты Банка-получателя, № счета получателя, ссылка на номер и дату (при их наличии) документа, на основании которого осуществляется перевод.

4.1.5.9. При осуществлении перевода со счета вклада вместе с документами на перевод должна быть представлена сберегательная книжка, если таковая имеется.

4.1.5.10. При осуществлении перевода Клиентом – резидентом в пользу юридического лица – нерезидента, в Банк предоставляется копия документа, на основании которого осуществляется платеж. Копия заверяется Клиентом, осуществляющим данный перевод.

Документ, обосновывающий характер операции, должен быть действительным на дату предъявления. В случае, если документ или какая-либо его часть составлена на иностранном языке, то копия обосновывающего характер операции документа должна быть с заверенным переводом на

русский язык. Допускается собственноручный перевод Клиента (подстрочный на копии самого документа либо на отдельном листе) с указанием после текста перевода: *«Перевод верен. Копия верна. Платежные реквизиты верны. Подпись. ФИО. Дата.»*.

4.1.5.10.1. При осуществлении перевода Клиентом-резидентом со счета в пользу нерезидента (юридического или физического лица) по договору займа/ кредитному договору в Банк предоставляется соответствующий договор займа/ кредитный договор.

4.1.5.11. При осуществлении перевода Клиентом за третье лицо (выгодоприобретателя), за которое совершается перевод денежных средств / к выгоде которого действует Клиент, операционист осуществляет действия, предусмотренные п. 4.1.6 настоящего Положения.

...

4.1.5.16. В качестве документов, подтверждающих приём и исполнение распоряжения Клиента по переводу денежных средств, Клиенту плательщику предоставляется:

4.1.5.16.1. При переводе со счёта:

По территории РФ: платежное поручение на сумму перевода, заявление - договор с указанием даты исполнения, проставления штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка;

За пределы территории РФ: заявление - договор на перевод с указанием даты исполнения, проставления штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка;

4.1.5.16.2. При переводе без открытия счёта:

По территории РФ: платежное поручение на сумму перевода заявление - договор и приходный кассовый ордер на сумму перевода и комиссии с указанием даты исполнения, проставления штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка;

За пределы территории РФ: заявление - договор на перевод и приходный кассовый ордер на сумму перевода и сумму комиссии с указанием даты исполнения, проставления штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка без уплаты комиссионного вознаграждения Банку.

Документом, подтверждающим приём и исполнение распоряжения Клиента по переводу денежных средств физических лиц, совершенных с использованием устройств самообслуживания, в момент приема распоряжения Клиента на осуществление перевода денежных средств Клиенту предоставляется чек устройства самообслуживания (банкомата, инфокиоска), содержащий основные реквизиты операции по переводу денежных средств, и уведомление на экране устройства самообслуживания, либо sms-уведомление при совершении операции посредством сервиса «Мобильный банк», либо уведомление на экране банкомата / распечатку подтверждения совершения операции при совершении операции посредством сервиса «Интернет-банк». При совершении перевода денежных средств через внутренние сервисы Банка («Мобильный банк», «Интернет-банк») Клиенту формируется и отправляется уведомление в подтверждение совершения операции. Подтверждающий документ на бумажном носителе Клиент может получить по запросу в офисе Банка без уплаты комиссионного вознаграждения Банку.

Экземпляры документов Банка, подтверждающие приём и исполнение распоряжения Клиента по переводу денежных средств, хранятся в Банке в соответствии со сроками, предусмотренными внутренними документами Банка и законодательством РФ.

4.1.5.17. В качестве документов, подтверждающих приём и исполнение распоряжения Клиента по переводу денежных средств, Клиенту получателю предоставляется экземпляр исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставления штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

...

4.1.6.1. При осуществлении перевода Клиентом за третье лицо (выгодоприобретателя), за которое совершается перевод денежных средств / к выгоде которого действует Клиент, требуется фиксировать и обновлять сведения...:

4.1.6.1.1. по выгодоприобретателю-физическому лицу...

4.1.6.1.2. по выгодоприобретателю – юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю и физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой...

...

4.1.6.3. Сведения о выгодоприобретателях должны отражаться в соответствующих полях заявления-договора на перевод «Сведения о выгодоприобретателе», при этом допускается использовать сокращения, не приводящие к искажению смысла вносимой информации.

4.1.6.4. Для подтверждения сведений о выгодоприобретателе(ях) Клиенту необходимо предъявить оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, содержащие сведения, необходимые для идентификации выгодоприобретателя в соответствии с требованиями документов, указанных в п. 4.1.6.1 настоящего Положения.

Непредоставление Клиентом необходимых сведений является основанием для отказа от осуществления операции Банком.

Так же основанием для отказа в совершении операций являются случаи, установленные п. 11 ст. 7 Закона № 115-ФЗ и Правилами внутреннего контроля.

4.1.6.5. Подписывая заявление-договор, Клиент подтверждает достоверность информации о выгодоприобретателе, указанной в заявлении-договоре.

...

4.1.7. При формировании платёжного поручения согласно заявления-договора Клиента на перевод денежных средств в сумме, превышающей 15 000 рублей, либо сумме в иностранной валюте, эквивалентной сумме, превышающей 15 000 рублей, со счёта / без открытия счёта (Приложение 2 к настоящему Положению), в обязательном порядке указывается информация о плательщике – физическом лице, включающая Ф.И.О. физического лица, а также идентификационный номер налогоплательщика (далее по тексту – ИНН) физического лица (при его наличии), либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

При этом:

- При переводе со счёта в поле расчетного документа «Плательщик», если физическое лицо является плательщиком, в поле «Получатель», если физическое лицо является получателем, указываются полностью Ф.И.О. физического лица, со счёта (на счёт) которого перечисляются денежные средства. При перечислении денежных средств физическим лицом в расчетном документе также в поле «ИНН» плательщика указывается ИНН физического лица (при его наличии) либо в поле «Плательщик» — после Ф.И.О. физического лица через символ «//» адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

- При переводе без открытия счёта в поле расчетного документа «Плательщик» указываются наименование (полное или сокращенное) Банка – отправителя, через символ «//» — Ф.И.О. физического лица, а также через символ «//» ИНН физического лица (при его наличии) либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

ИНН для физических лиц составляет 12 знаков (цифр), при этом первый и второй знаки (цифры) "ИНН" плательщика не могут одновременно принимать значение ноль ("0").

При осуществлении перевода денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации в случае указания в реквизите «101» одного из статусов «09» - «14» и одновременного отсутствия в реквизите «Код» (номер реквизита - 22) уникального идентификатора начисления (далее по тексту – УИН), указание значения ИНН Клиента в реквизите «ИНН» плательщика является обязательным¹.

В случае осуществления перевода денежных средств в пользу Государственной инспекции безопасности дорожного движения значение УИН должен состоять из 20 (двадцати) знаков. Ввод в поле УИН (номер реквизита - 22) только нулей («0») не допускается.

Перевод денежных средств по распоряжению физических лиц со счёта / без открытия банковского счёта между подразделениями Банка осуществляется в аналогичном порядке.

Расчетные документы, оформленные с нарушением установленных требований, приему не подлежат. Если Клиент отказывается предоставлять данную информацию о себе либо выгодоприобретателе (при наличии), операция по переводу денежных средств не осуществляется.

4.1.8. Клиент может совершить перевод со счёта при отсутствии регистрации по месту жительства (пребывания) в случае, если перевод совершается по ранее открытому счёту. При этом

¹ Данное требование вступает в силу с 28 марта 2016г, согласно Приказу Минфина РФ №148н от 23.09.2015г. «О внесении изменений в приказ Министерства финансов Российской Федерации от 12 ноября 2013 г. № 107н.

надо учитывать, что, в частности, в соответствии с п.2 ст.837 ГК РФ по договору банковского вклада любого вида Банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию владельца счета, однако указанное положение в конкретных ситуациях должно применяться с учетом п.11. ст.7. Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ (в ред. от 08.11.2011г.) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

4.1.9. Порядок совершения Клиентом перевода со своего счёта, открытого в другом структурном подразделении Банка, (перевода собственных средств между счетами, открытыми в структурных подразделениях Банка) устанавливается настоящим пунктом Положения.

При обращении Клиента в структурное подразделение Банка, в котором у него не открыт банковский счёт, с просьбой перевести денежные средства со счета, открытого в другом подразделении Банка, операционист при приеме от Клиента/оформлении заявления-договора о переводе денежных средств со счёта (Приложение 2 к настоящему Положению):

4.1.9.1. удостоверяет личность Клиента по предъявленному им документу(ам), необходимым для его идентификации в соответствии с Порядком идентификации и настоящим Положением. В случае возникновения сомнений в предъявленных документах и/или личности Клиента операционист вызывает представителя службы безопасности для более детальной идентификации Клиента;

4.1.9.2. открывает Клиенту счет для зачисления на него денежных средств, которые будут переведены из структурного подразделения – отправителя;

...

4.1.9.4. заверяет заявление - договор о переводе денежных средств со счета подписями ответственных лиц, штампом ответственного исполнителя и оттиском печати или штампа Банка, предназначенного для этих целей;

...

4.1.9.8. в структурном подразделении Банка – получателе поступившие денежные средства зачисляются на счет, указанный в заявлении - договоре о переводе.

4.1.10. В случае территориальной удалённости от Банка Клиент может осуществить перевод денежных средств со своего счёта, отправив в Банк нотариально заверенные:

- написанное от руки заявление на перечисление денежных средств с указанием всех необходимых реквизитов; номер счета, с которого необходимо перечислить денежные средства; сумму перевода; банковские реквизиты получателя денежных средств,

- написанное от руки заявление о закрытии счёта (при необходимости закрытия счёта), с указанием реквизитов для перечисления остатка денежных средств,

- копию(и) документа(ов), необходимых для идентификации Клиента..., с обязательным предоставлением информации об адресе места жительства (регистрации) или адресе места пребывания (при отсутствии соответствующей отметки в документе, удостоверяющем личность, сведения об адресе места жительства (регистрации) или об адресе места пребывания заполняются на основании заявления Клиента...),

- Опросный лист Клиента – физического лица (Приложение 18 к настоящему Положению) ..., а также приложить сберегательную книжку (при её наличии).

В случае, если сберегательная книжка выдавалась, но по объективным причинам не может быть представлена в Банк, Клиент также направляет нотариально заверенное, написанное от руки заявление об утере сберегательной книжки.

Совершение операций может осуществляться в срок не более 3 рабочих дней после получения Банком нотариально заверенных документов, предусмотренных настоящим пунктом Положения, их проверки в соответствии с порядком, указанным в п.2.5. настоящего Положения. Банк исполняет распоряжение в сроки установленные пунктом 4.1.11. Положения. Заявление на перечисление денежных средств, поступившее в Банк позднее 35 календарных дней с момента его оформления, к исполнению не принимается.

В случае предоставления Клиентом в Банк неполного комплекта документов / не надлежащим образом заверенных документов, указанных в настоящем пункте, Банк вправе отказать в совершении операции при этом ответственный сотрудник бухгалтерии Головного офиса / структурного подразделения Банка заполняет и направляет в адрес Клиента заказное письмо по форме Приложения 7 к настоящему Положению за подписью Главного бухгалтера / Заместителя главного бухгалтера.

4.1.11. Распоряжения Клиента на перевод денежных средств осуществляется Банком в срок не более трех рабочих дней начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика или со дня предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

...

4.2. Операции по получению денежных средств Клиентами

4.2.1. Выдача денежных средств, поступивших в адрес Клиента, осуществляется путем зачисления на счет (текущий, в т.ч. счет для расчётов с использованием банковских карт, счет до востребования, а также счет срочного вклада), в т.ч. с последующей выдачей наличных денежных средств Клиенту.

4.2.2. В пользу физического лица перевод в рублях / иностранной валюте может поступить и зачислен на счет / быть выплачен без ограничений по сумме.

4.2.3. При поступлении денежных средств в Банк на счет Клиента из других кредитных организаций осуществляется проверка соответствия следующих реквизитов получателя, указанных в распоряжении:

- фамилии, имени, отчества получателя,
- номера счета получателя средств,

с фамилией, именем, отчеством и номером счета Клиента, которому открыт счёт в Банке.

Если реквизиты соответствуют, то денежные средства зачисляются на указанный счет.

Если один из перечисленных выше реквизитов не соответствует данным Клиента, средства зачисляются на счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения». Зачисление вышеуказанных средств по верным реквизитам осуществляется на основании письма банка плательщика средств.

Для уточнения реквизитов распоряжения Банк направляет запрос об уточнении реквизитов не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения. Срок уточнения реквизитов распоряжения - не более пяти рабочих дней, не считая дня его поступления в Банк. Если реквизиты распоряжения не уточнены в течение пяти рабочих дней, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, Банк осуществляет возврат денежных средств в банк-отправитель.

...

Распоряжение на зачисление денежных средств на вклад не исполняется, если условиями договора банковского вклада не предусмотрены данные операции.

В случае, если в реквизитах поступивших распоряжений указаны клиенты, не находившиеся на обслуживании в Банке, а также в случае, если зачисление денежных средств на счет получателя невозможно согласно условиям договора банковского вклада, указанный перевод, не позднее дня, следующего за днем зачисления на корреспондентский счет, возвращается Банком отправителю.

Переводы денежных средств в иностранной валюте, поступившие на корреспондентские счета, которые не могут быть отнесены на соответствующие счета получателей средств по следующим причинам:

- счет получателя средств закрыт;
- неверно указаны либо отсутствуют реквизиты получателя средств (наименование получателя, номер счет, детали платежа и др.);
- при возврате переведенных Банком денежных средств по поручению клиентов Банка, по причине неверно указанных клиентом реквизитов в платежном документе,

учитываются на счетах 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» до уточнения реквизитов расчетных документов, но не более 30 календарных дней. При невозможности уточнения реквизитов по истечении указанного срока осуществляется возврат денежных средств.

4.2.4. При поступлении перевода в адрес Клиента и зачислении денежных средств на счёт Клиента, денежные средства становятся доступными Клиенту с момента зачисления данного перевода на соответствующий счёт Клиента. Клиент может востребовать зачисленные денежные средства со своего счёта.

4.2.5. При поступлении перевода от юридического лица – нерезидента в пользу физического лица – резидента, а также, если в информации Банка-отправителя имеется ссылка на документ, на

основании которого осуществлялся перевод, в Банк в соответствии с требованиями ст. 23 Федерального закона Российской Федерации от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» предоставляется копия этого документа, заверенная и переведенная на русский язык (в случае если документ составлен полностью или частично на иностранном языке) Клиентом – получателем средств в соответствии с порядком, указанным в п. 4.1.5.10. настоящего Положения.

4.2.6. При поступлении перевода в рублях или иностранной валюте из-за границы в пользу Клиента-резидента Клиент при первом посещении Банка заполняет справку (Приложение 3 к настоящему Положению) с указанием информации о характере операции.

4.3. Возврат отправленных переводов по заявлениям-договорам физических лиц без открытия банковского счета в рублях

...

4.3.3.2. Операционист на основании полученных документов с использованием телефонной связи информирует Клиента о возврате перевода (части перевода) не позднее рабочего дня, следующего за днем получения сообщения о возврате от непосредственного руководителя (старшего смены).

Если Клиент, оформивший заявление - договор на перевод, не предоставил номер контактного телефона (указал неверный номер контактного телефона), информация о возврате перевода (части перевода) становится доступна Клиенту при его личном обращении в подразделение Банка, осуществляющее операции с физическими лицами по переводам денежных средств без открытия счета либо посредством письменного сообщения Банка. Операционист в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем получения сообщения о возврате от непосредственного руководителя (старшего смены) составляет и направляет по адресу, имеющемуся ... по данному Клиенту, заказным письмом соответствующее письменное уведомление Клиенту о возврате перевода (части перевода) и необходимости обратиться в отделение Банка.

4.3.4. Если возврат перевода произошел в результате неверного указания операционистом реквизитов перевода при формировании платежного поручения на перевод, повторная отправка перевода осуществляется на основании нового заявления - договора на перевод, подписанного Клиентом, при этом комиссионное вознаграждение не взимается.

4.3.5. При личном обращении в структурное подразделение Банка Клиента, оформившего перевод, операционист информирует Клиента о причинах возврата.

Если Клиент оспаривает правильность внесения реквизитов в платежное поручение операционистом, операционист делает копию заявления - договора Клиента на перевод за его подписью..., копию платежного поручения и предъявляет данные документы Клиенту для урегулирования спорной ситуации.

4.3.6. Если установлено, что при оформлении заявления - договора Клиентом были указаны неверные реквизиты перевода и Клиент желает оформить перевод, операционист предлагает Клиенту уточнить реквизиты получателя. После оформления заявления - договора на перевод операционист осуществляет операцию по переводу денежных средств с последующим удержанием комиссионного вознаграждения в соответствии с тарифами Банка.

4.3.7. Для получения возвращенного перевода или его суммы (в части излишне перечисленных средств) Клиент должен предъявить операционисту документ, удостоверяющий личность.

4.3.8. Операционист, в свою очередь, при выдаче Клиенту полной суммы возвращенного перевода, или его части:

- идентифицирует Клиента;
- оформляет заявление на возврат перевода (части перевода) (Приложение 4 к настоящему Положению);
- оформляет расходный кассовый ордер (далее по тексту – РКО) на выдачу наличных денежных средств (в двух экземплярах), подписывает РКО и направляет Клиента в кассу.

4.3.9. Клиент получает наличные денежные средства через кассу Банка.

...

4.3.11. Комиссионное вознаграждение, удержанное Банком за осуществление ранее отправленного перевода, не возвращается в случае, если возврат перевода произошел в результате неверного указания Клиентом реквизитов перевода.

4.3.12. В случае, если Клиент в течение трех лет со дня, следующего за днем зачисления Банком ... возвращенного по той или иной причине перевода (части перевода), в том числе при отправке письменного уведомления Клиенту о возврате перевода (его части), не востребовал сумму перевода, сумма возвращенного невостребованного перевода зачисляется на счёт...

4.4. Отзыв неисполненных распоряжений

...

4.4.2. Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств на основании заявления об отзыве распоряжения об осуществлении перевода денежных средств, оформленного по форме, указанной в Приложении 8 к настоящему Положению.

4.4.3. Заявление об отзыве предоставляется в Банк в двух экземплярах. Оба экземпляра заявления на отзыв подписываются Клиентом или уполномоченным на это лицом. Один экземпляр заявления на отзыв помещается в документы дня Банка. Второй – передается Клиенту с проставлением штампа Банка с указанием информации о дате приема документа к исполнению и подписи уполномоченного лица Банка. В заявлении об отзыве указываются следующие реквизиты: номер, дата, сумма распоряжения, наименование и номер счета плательщика.

4.4.4. Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений осуществляется Банком не позднее следующего рабочего дня, за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая день поступление заявления об отзыве.

4.4.5. В случае, если наступил момент безотзывности перевода Банк указывает в заявлении об отзыве об отсутствии возможности отзыва распоряжения, об осуществлении перевода денежных средств в связи с наступлением момента безотзывности перевода и возвращает второй экземпляр отправителю перевода с проставлением даты возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения.

4.4.6. Для осуществления отзыва распоряжения на перевод денежных средств Клиенту необходимо обратиться к операционисту.

4.4.6.1. Клиент предъявляет операционисту документ, удостоверяющий личность.

В случае осуществления операции представителем Клиента необходимо дополнительно представить соответствующую доверенность, оформленную в порядке, указанном в п. 2.5. настоящего Положения.

4.4.6.2. Операционист идентифицирует Клиента в соответствии с п. 2.7. или п. 2.8. настоящего Положения.

...

4.4.6.5. Операционист на основании предоставленной Клиентом информации по переводу заполняет ... бланк заявления об отзыве распоряжения об осуществлении перевода денежных средств, распечатывает его в 2-х экземплярах и передаёт указанное заявление на проверку и подпись Клиенту. Клиент проверяет правильность и полноту указания реквизитов перевода в бланке заявления на отзыв, подписывает его, проставляет собственноручную расшифровку подписи (ФИО полностью), согласие с наступлением безотзывности перевода и возвращает операционисту. Второй экземпляр заявления об отзыве передается Клиенту с проставлением даты приема и отметок Банка, включая подпись уполномоченного лица Банка.

5. Порядок взаимодействия по переводу принятых денежных средств

5.1. Порядок осуществления операций по переводу принятых денежных средств в рублях (без открытия счета, переводы через дистанционные каналы обслуживания) по распоряжению физических лиц в пользу Корпоративных клиентов в кассовых подразделениях и дистанционных каналах обслуживания Банка.

5.1.1. Прием денежных средств в пользу Корпоративного клиента производится в наличной и/или безналичной форме.

...

5.1.3. ...

В случае если за перевод денежных средств с Клиента (физического лица) взимается комиссия, ее размер закрепляется в Тарифах Банка.

В случае если за перевод денежных средств с Клиента (физического лица) комиссия не взимается, то в Тарифах Банка должно содержаться указание о том, что перевод денежных средств в пользу данного Корпоративного клиента осуществляется бесплатно для физических лиц.

...

5.1.4. В момент приема распоряжения Клиента на осуществление перевода денежных средств и приема денежных средств от Клиента в качестве подтверждающего оплату документа Клиенту устройством самообслуживания предоставляется чек, содержащий основные реквизиты операции по переводу денежных средств. При совершении перевода денежных средств через внутренние сервисы Банка Клиенту формируется уведомление в подтверждение совершения операции в установленной Банком форме.

5.1.5. Перевод денежных средств в кассовых подразделениях осуществляется на основании оформленного кассиром либо Клиентом платёжного документа, являющегося одновременно распоряжением Клиента на перевод денежных средств (применяется форма, установленная действующим законодательством РФ, либо условиями Договора).

5.1.6. При осуществлении операции по приему денежных средств Клиент предоставляет кассиру Банка документ (ы), необходимые для идентификации Клиента, кассир осуществляет идентификацию... и после осуществления идентификации оформляет платежный документ ... с указанием в нем необходимых сведений (реквизитов платежа) либо принимает от Клиента уже оформленный платежный документ с подписью Клиента.

5.1.7. В случаях, установленных действующим законодательством РФ..., когда идентификация Клиентов не проводится, Клиенту не требуется предоставлять документ, удостоверяющий личность. Клиент вносит денежные средства в кассу Банка, включающие в себя сумму перевода и комиссию Банка за осуществление перевода (при взимании комиссии в соответствии с Тарифами Банка).

...

5.1.9. ...

Второй экземпляр – извещение – является распоряжением Клиента на осуществление перевода денежных средств в адрес Корпоративного клиента. Извещение формируется, выводится на печать, на нем ставится ... подпись Клиента.

Третий экземпляр – квитанция – является документом, подтверждающим факт приема денежных средств и исполнения распоряжения Клиента о переводе. Квитанция формируется, выводится на печать совместно с извещением, на ней ставится штамп и подпись кассира, подпись Клиента. Затем квитанция передается Клиенту и является подтверждением совершенного перевода.

...

5.1.11. При переводе денежных средств без открытия счёта в кассовых подразделениях Банка для уплаты налогов, сборов и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации в рублях РФ заявление на перевод денежных средств (второй и третий экземпляры платёжного документа) оформляется по форме, указанной в Приложении 6 к настоящему Положению.

...Квитанция – выдается Клиенту. Квитанция с отметкой Банка о приеме перевода выдается Банком Клиенту в качестве документа, подтверждающего перевод через подразделения Банка.

7. Порядок работы Банка по системе денежных переводов BLIZKO

7.1. Операции по отправлению переводов

7.1.1. Операции по осуществлению переводов в рублях и иностранной валюте (долларах США и евро) по системе денежных переводов BLIZKO по территории РФ и в страны Ближнего и дальнего зарубежья осуществляются в соответствии с порядком, изложенным в настоящем разделе, с учетом ограничений, указанных в разделах 2, 3 настоящего Положения.

7.1.2. Клиент обращается в Банк за услугой переводов.

7.1.3. Операционист выясняет у Клиента город и страну назначения перевода, сумму и валюту перевода для проверки соответствия характера проводимой операции требованиям и ограничениям

валютного законодательства РФ и страны назначения, а также ограничениям по сумме перевода и возможностям РС BLIZKO. Операционист информирует Клиента о тарифах по операциям BLIZKO.

7.1.4. Получив согласие Клиента на осуществление перевода, операционист запрашивает у Клиента документ, удостоверяющий личность.

7.1.5. Основанием для совершения операции перевода денежных средств является Заявление на перевод денежных средств (Приложение 10 к настоящему Положению), которое может быть заполнено:

- непосредственно ... на основании представленных Клиентом документов. Заполненный и распечатанный бланк Заявления на перевод денежных средств проверяется Клиентом и заверяется собственноручной подписью Клиента;

- собственноручно Клиентом на бумажном носителе... Заполненный клиентом бланк Заявления на перевод заверяется собственноручной подписью Клиента и при предоставлении операционисту подлежит проверке на соответствие данных в Заявлении данным в предоставленных Клиентом документах удостоверяющих личность...;

... по желанию Клиента (при предоставлении операционисту Клиентом – отправителем копии иностранного документа, удостоверяющего личность получателя, на английском языке), Ф.И.О. получателя можно заполнить на английском языке (в соответствии с копией представленного документа, удостоверяющего личность получателя).

Если Клиент – нерезидент предъявляет документ, удостоверяющий личность Клиента, составленный полностью или в какой-либо его части на иностранном языке, то указанный документ должен быть с нотариально заверенным переводом на русский язык...

В случае, если гражданин РФ имеет множественное гражданство (предъявляет российский паспорт и иностранный паспорт), то определение статуса Клиента в данной ситуации происходит по российскому паспорту.

...

7.1.7. Операционист ... распечатывает платёжный документ на сумму перевода и комиссии за перевод:

7.1.7.1. при переводе без открытия счёта (*при расчете наличными денежными средствами*) – приходный кассовый ордер (далее – ПКО) – в двух экземплярах;

7.1.7.2. при переводе со счёта (*при безналичных расчетах*) – Заявление на перевод в одном экземпляре, подписывает его у Клиента...

7.1.8. В случае если перевод совершается без открытия счёта, операционист подписывает у Клиента ПКО, проставляет на ПКО свою подпись и штамп исполнителя Банка, передаёт ПКО и заявление на перевод на подпись контролеру, после чего передаёт ПКО Клиенту и направляет Клиента в кассу.

7.1.9. Кассир принимает от Клиента документ, удостоверяющий личность, ПКО и денежную наличность...

7.1.10. Если указанные данные совпадают, кассир ... подписывает все экземпляры ПКО, проставляет оттиск штампа кассы Банка и возвращает Клиенту второй экземпляр ПКО...

7.1.11. ... Переводу присваивается контрольный номер перевода (далее – КНП).

7.1.12. После внесения денежных средств в кассу Клиент предоставляет операционисту ПКО. При получении ПКО от клиента/после проведения проводки по переводу суммы денежных средств со счёта операционист:

...

- формирует и распечатывает ... один экземпляр заявления на перевод с КНП, подписывает его у клиента и заверяет подписями ответственных лиц, штампом ответственного исполнителя и оттиском печати или штампа Банка. Передаёт клиенту.

7.1.13. Клиент проверяет Заявление на перевод с КНП, подписывает и возвращает операционисту. Операционист заверяет Заявление на перевод своей подписью и штампом исполнителя Банка и передает клиенту в качестве документа, подтверждающего исполнение распоряжения Клиента по переводу денежных средств.

...

7.1.14. Клиент информируется о необходимости самостоятельно сообщить полученный КНП физическому лицу – получателю перевода; адреса пунктов обслуживания Клиентов, где можно получить перевод денежных средств.

Клиент должен быть предупрежден, что ответственность за передачу указанной информации получателю перевода лежит на Клиенте.

...

7.2. Операции по выплате переводов

7.2.1. Операции по осуществлению выплат переводов в рублях и иностранной валюте (долларах США и евро) по системе денежных переводов BLIZKO по территории РФ и из стран Ближнего и дальнего зарубежья осуществляются в соответствии с порядком, изложенным в настоящем разделе, с учетом ограничений, указанных в разделах 2, 3 настоящего Положения.

7.2.2. Клиент, желающий получить перевод, обращается в Банк за оказанием данной услуги.

7.2.3. Операционист запрашивает у Клиента документ, удостоверяющий личность, просит Клиента сообщить КНП, ФИО отправителя, сумму перевода и валюту перевода для проверки соответствия указанной Клиентом информации... В случае если поиск данного перевода ... по КНП даёт положительный результат, и Клиент сообщает операционисту верно всю необходимую информацию, операционист может осуществить выплату данного перевода Клиенту...

7.2.4. ... Выплата перевода осуществляется на основании заполненного бланка заявления на выплату перевода (Приложение 11 к настоящему Положению).

7.2.5. Выплата перевода производится лично получателю или его представителю (доверенному лицу) в случае наличия у него доверенности, оформленной должным образом, при одновременном выполнении следующих условий:

- правильного указания КНП перевода денежных средств,
- совпадения данных получателя (ФИО), указанных в переводе денежных средств, с данными в предъявленном получателем или его представителем (доверенным лицом) документе, удостоверяющем его личность,
- правильно названной получателем суммы и валюты перевода денежных средств.

Проверка совпадения фамилии, имени отчества (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) производится в случае необходимости с учетом таблицы транслитерации, приведенной в Приложении 12 к данному Положению.

Денежный перевод может также быть выплачен и в том случае, если в написании данных получателя допущены незначительные ошибки. Список ошибок, рассматриваемых, как незначительные, приведен в Приложении 13 к настоящему Положению. А так же в случаях, если: национальный гражданский паспорт не предполагает указание отчества, но отчество указано (в этом случае отчество используется в качестве дополнительного идентификатора); национальный гражданский паспорт предполагает указание отчества, но отчество не указано.

В случае несовпадения вышеуказанных реквизитов перевода денежных средств его выплата не производится...

7.2.6. Банк, выплачивающий перевод, не несет ответственности за отказ в выплате денежного перевода при несоответствии сведений о Клиенте – получателе, указанных отправителем, документам, предъявленным Клиентом – получателем средств. Ответственность за неполучение получателем денежного перевода, уплату комиссионных, связанных с возвратом и повторной пересылкой денег, несет отправитель.

7.2.7. Оформленное и распечатанное ... в двух экземплярах заявление на выплату перевода операционист передаёт Клиенту.

7.2.8. Клиент проверяет правильность и полноту указания реквизитов перевода в заявлениях на выплату перевода, подписывает их, проставляет собственноручную расшифровку подписи (ФИО полностью) и возвращает операционисту. Один экземпляр заявления возвращается Клиенту....

7.2.9. Операционист распечатывает ... РКО в двух экземплярах (в случае, если выплата перевода Клиенту осуществляется через кассу), проставляет на них свою подпись и отпечаток штампа Банка, передает РКО и заявление на выплату перевода на подпись контролеру, после чего направляет Клиента в кассу. Все экземпляры РКО передаются в кассу.

7.2.10. Кассир принимает от Клиента документ, удостоверяющий личность, РКО и сверяет данные, указанные в документе, удостоверяющем личность, с данными, указанными в РКО.

7.2.11. Если указанные данные совпадают, кассир:

...

- передает Клиенту все экземпляры РКО для их подписания, сверяет подпись Клиента с подписью в документе, удостоверяющем личность,

...

- подписывает все экземпляры РКО, проставляет отпечаток штампа кассы Банка, пересчитывает подготовленную к выдаче сумму наличных денег,

- передаёт Клиенту денежные средства вместе со вторым экземпляром РКО.

...

7.2.12. В случае, если в заявлении на выплату перевода указан счёт Клиента, открытый в Банке, зачисление суммы перевода осуществляется на указанный в заявлении банковский счёт Клиента...

7.3. Внесение изменений в перевод и возврат перевода

7.3.1. Порядок внесения изменений в отправленный перевод устанавливается настоящим пунктом.

7.3.1.1. Клиент вправе внести изменения в перевод денежных средств, ранее отправленный им в пользу физического лица для выплаты наличными денежными средствами, при условии того, что на момент внесения изменений денежные средства не были выплачены получателю.

7.3.1.2. Для внесения изменений в реквизиты перевода денежных средств Клиент обращается к операционисту с документом, удостоверяющим личность, Заявлением на перевод денежных средств и с Заявлением на внесение изменений в перевод денежных средств (Приложение 14 к настоящему Положению).

В заявлении на внесение изменений в перевод денежных средств указываются его реквизиты (КНП, сумма и валюта перевода денежных средств, ФИО получателя) и необходимые изменения.

7.3.1.3. Операционист сверяет данные и подпись Клиента в документе, удостоверяющем личность, с данными и подписью, указанными в Заявлении на внесение изменений в перевод денежных средств и Заявлении на перевод денежных средств.

В случае соответствия предъявленных документов операционист находит перевод денежных средств ... и, в случае, если он не выплачен самостоятельно может внести исправления в следующие параметры перевода денежных средств:

Параметр перевода денежных средств	Порядок исправления
ФИО плательщика	Исправление вносится в случае опечаток, допущенных при отправке перевода операционистом, но только при корректных кассовых документах.
Паспортные данные Плательщика	
Адрес Плательщика	
ФИО Получателя	На основании обращения Плательщика в соответствии с п. 6.3.1.2. Правил или в случае опечаток, допущенных при отправке перевода операционистом.
Страна, город получения	
Тип перевода денежных средств (адресный/безадресный)	На основании обращения Плательщика в соответствии с п. 6.3.1.2. Правил или в случае ошибки, допущенной при отправке перевода операционистом
Сумма, валюта перевода	Исправление производится только при условии, что операционный день Оператора ПС BLIZKO открыт. При закрытом операционном дне возможность внесения изменений рассматривается в персональном порядке. Для внесения Оператором ПС BLIZKO изменений необходимо официальное письмо от Банка на бумажном носителе.
Удаление перевода	

7.3.1.4. Внесение изменений в перевод, осуществленный для зачисления на счет Получателя, не допускается.

...

7.3.1.8. Если Клиент отправлял перевод от агента другого Банка, то он должен предоставить также заявление на отправку перевода с отметками этого Банка с КНП. Процедура внесения изменений в перевод в данном случае аналогична вышеуказанной.

7.3.1.9. Внести изменения можно только в невыплаченный перевод.

7.3.2. Порядок возврата перевода Клиенту – отправителю перевода устанавливается настоящим пунктом.

7.3.2.1. При необходимости Отправитель может получить невыплаченный перевод. Для этого отправитель обращается в Банк – пункт обслуживания BLIZKO, из которого первоначально производилась отправка денежного перевода BLIZKO. Поиск и выплата перевода в программе производится в соответствии с порядком, изложенным в п.7.2. настоящего Положения.

7.3.2.2. В случае невозможности получения перевода отправителем в пункте отправки перевода BLIZKO из-за временного приостановления работы пункта отправления, отправитель может получить денежные средства в любом другом пункте BLIZKO (после согласования данного вопроса с ПС BLIZKO по телефону, указанному на сайте ПС BLIZKO).

При невозможности получения отправленного перевода в любом другом пункте BLIZKO, отправитель должен связаться с сотрудниками ПС BLIZKO по указанному на сайте ПС BLIZKO телефону и согласовать порядок получения отправленного перевода.

7.3.2.3. При осуществлении возврата денежного перевода BLIZKO комиссия, оплаченная Клиентом за отправку перевода, возврату не подлежит, если перевод возвращается на основании соответствующего заявления Клиента и при отсутствии ошибок в действиях Банка.

...

7.3.2.5. Клиент оформляет заявление на возврат перевода (Приложение 15 к настоящему Положению).

7.3.2.6. Операционист принимает от Клиента оформленное заявление на возврат перевода, запрашивает у Клиента документ, удостоверяющий личность, идентифицирует Клиента, сверяет данные удостоверяющего личность документа с информацией на бланке заявления на перевод, бланке заявления на возврат перевода.

...

7.3.2.10. Отправленный и уже выплаченный Получателю перевод возврату Отправителю не подлежит.

7.3.2.11. Возврат перевода денежных средств, направленных для зачисления на банковский счет Получателя по желанию Плательщика не допускается.

Возврат перевода денежных средств, подлежащего зачислению на банковский счет Получателя, может быть осуществлен по инициативе Банка из-за не полного/неверного (ошибочного) указания информации, необходимой для зачисления перевода денежных средств, а так же в случаях, когда выплата перевода денежных средств невозможна в соответствии с действующим законодательством стран банков отправителей или получателей перевода. В этом случае Плательщику должна быть выплачена сумма Перевода денежных средств, уплаченная в соответствии с Тарифами для клиентов комиссия при возврате перевода денежных средств Плательщику не возвращается.

Приложение 2

к Положению о порядке осуществления
денежных переводов физических лиц
в ПАО «Запсибкомбанк»
от «29» декабря 2012г. №26/1043_R2

Заявление – договор на перевод по банковским реквизитам»

Заполняются и выводятся на печать те поля заявления, которые соответствуют виду операции.

Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк»
(ПАО «Запсибкомбанк»)



ПАО «Запсибкомбанк»
(наименование структурного подразделения Банка)

(населенный пункт)

(адрес)

В _____
(наименование структурного подразделения Банка)

от Клиента: _____
(фамилия, имя, отчество полностью, при наличии данной информации)

Гражданство: _____

Дата рождения: _____

Документ, удостоверяющий личность: _____

_____,
(наименование, серия, номер, кем и когда выдан, код подразделения – при наличии данной информации)

проживающего(ей) по адресу: _____

Телефон: _____

ИНН: _____
(указывается при наличии)

ЗАЯВЛЕНИЕ – ДОГОВОР

на перевод денежных средств № _____ от «__» _____ 20__ г.

Прошу перевести (перечислить) денежные средства в сумме _____
(сумма цифрами) (валюта)

(_____)
(сумма прописью) (валюта)

со счёта:

№ _____

№ _____, открытого в Головном офисе / _____ филиале/Дополнительном/Операционном офисе ПАО «Запсибкомбанк» (указывается при совершении межфилиального перевода в случае запроса денежных средств со счёта Клиента, открытого в другом филиале ПАО «Запсибкомбанк»)

№ _____, открытого в Головном офисе / _____ филиале/Дополнительном/Операционном офисе ПАО «Запсибкомбанк» и закрыть счёт № _____ (указывается при совершении межфилиального перевода в случае запроса денежных средств со счёта Клиента, открытого в другом филиале ПАО «Запсибкомбанк»)

без открытия счёта

По следующим реквизитам:

Наименование получателя: _____

Адрес получателя: _____
(полный адрес: страна, город, улица, номер дома и т.д.)

Реквизиты для переводов в валюте РФ:

ИНН _____ /КПП _____
(ИНН получателя) (КПП получателя)

Счёт получателя № _____,
открытый в _____
(наименование банка получателя)

БИК _____, К/С _____,
(корреспондентский счёт банка получателя)

*Реквизиты для переводов в иностранной валюте:*Реквизиты банка – корреспондента *(заполняются английскими буквами)*:

SWIFT – код (при наличии): _____

Наименование банка: _____

Адрес банка: _____
(страна, город)Реквизиты банка – переводополучателя *(заполняются английскими буквами)*:

SWIFT – код (при наличии): _____

Наименование банка: _____

Адрес банка: _____
(страна, город)

№ счета в банке бенефициара получателя (при наличии): _____

Код вида операции *(заполняется сотрудником Банка)*: _____*Дополнительные реквизиты для перевода налогов, сборов и иных платежей в бюджетную систему РФ:*

Статус плательщика (101): _____, КПП плательщика (102): _____, КПП (103): _____,

КБК (104): _____, ОКАТО (105): _____, Основание платежа (106): _____,

Налоговый период (107): _____, Номер налогового документа (108): _____,

Показатель даты (109): _____, Тип платежа (110): _____

Назначение платежа: _____
_____Комиссию за проведение операции в сумме _____
(сумма цифрами) (валюта)(_____)
(сумма прописью) (валюта)Комиссию за осуществление валютного контроля _____, в т.ч. НДС _____
(сумма цифрами) (валюта) (сумма цифрами) (валюта)

согласно тарифам Головного офиса / _____ филиала ПАО «Запсибкомбанк»:

 прошу списать с моего счёта № _____. вношу наличными в кассу Банка.

Сведения о выгодоприобретателе:

*- физическом лице*Выгодоприобретатель _____
(фамилия, имя, отчество полностью – при наличии данной информации)

Гражданство _____

Дата рождения _____

Документ, удостоверяющий личность _____
(наименование, серия, номер, кем и когда выдан, код подразделения – при наличии данной информации)Иные документы _____
(данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации)Адрес _____
(адрес места жительства (регистрации) или места пребывания)ИНН _____
(указывается при наличии)*- юридическом лице*Выгодоприобретатель _____
(наименование организации)ИНН _____
(для иностранных организаций код)

Государственный регистрационный номер _____

Адрес регистрации _____

Адрес фактического местонахождения _____.

Подписывая настоящее заявление - договор, я присоединяюсь к Положению о порядке осуществления денежных переводов физических лиц в ПАО «Запсибкомбанк», согласен, что все условия порядка осуществления денежных переводов физических лиц и Тарифы ПАО «Запсибкомбанк», действующие на дату осуществления банковской операции, разъяснены мне сотрудниками Банка в полном объёме, включая порядок внесения изменений в Положение о порядке осуществления денежных переводов физических лиц и Тарифы ПАО «Запсибкомбанк».

Для ознакомления Клиента с Положением о порядке осуществления денежных переводов физических лиц и Тарифами ПАО «Запсибкомбанк» указанные документы размещены на корпоративном сайте Банка по адресу www.zapsibkombank.ru, а также в структурных подразделениях Банка - на информационных стендах.

Подписывая настоящее заявление - договор, я даю свое согласие Банку на обработку указанных в нём персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных» (в том числе сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение данных). Обработка осуществляется в целях исполнения банковской операции по распоряжению Клиента, урегулирования споров и разногласий, а также взаимодействия по иным вопросам. Обработка может осуществляться с использованием и без использования средств автоматизации, с учетом имеющихся в Банке технологий. Настоящее согласие предоставляется с момента подписания мной настоящего заявления-договора и действительно в течение пяти лет с момента исполнения распоряжения Клиента. Согласие может быть отозвано Клиентом при предоставлении в Банк заявления в простой письменной форме за 3 (три) календарных дня до планируемой даты прекращения обработки персональных данных.

Реквизиты перевода указаны в данном заявлении верно, мною проверены.

Подпись отправителя:

_____/_____
подпись ФИО полностью (заполняется собственноручно)

Данные документа, удостоверяющего личность Клиента, сверены; личность Клиента удостоверена.

Отметки банка:

_____/_____
подпись должность, ФИО и штамп ответственного исполнителя банка

_____/_____
подпись должность, ФИО и штамп контролирующего работника банка

Заявление – договор на перевод по банковским реквизитам принят к исполнению.

Дата приема заявления-договора: «__» _____ 201_г.

_____/_____
подпись должность, ФИО и штамп ответственного исполнителя банка

Отказано в принятии Заявления – договора на перевод по банковским реквизитам

Причина отказа: _____

Дата отказа: «__» _____ 201_г.

_____/_____
подпись должность, ФИО и штамп ответственного исполнителя банка

Круглосуточная телефонная служба (звонок по РФ бесплатный): **8-800-100-5005, (3452) 522-000**

По всем интересующим Вас вопросам просьба обращаться по адресу: **625000, г. Тюмень, ул. 8 Марта, 1».**

**Справка о характере назначения денежных средств,
поступивших из-за границы.***Заполняются и выводятся на печать те поля заявления, которые соответствуют виду операции.*Западно-Сибирский коммерческий банк публичное акционерное общество
(ПАО «Запсибкомбанк»)

ПАО «Запсибкомбанк»

(наименование структурного
подразделения Банка)

(населенный пункт)

(адрес)

В _____
(наименование структурного подразделения Банка)

от Клиента: _____

(фамилия, имя, отчество - при его наличии - полностью)

Документ, удостоверяющий личность: _____

_____,
(наименование, серия, номер, кем и когда выдан, код подразделения - при
наличии данной информации)

проживающего(ей) по адресу: _____

Телефон: _____,

ИНН: _____

(указывается при наличии)

СПРАВКА

о характере назначения денежных средств, поступивших из-за границы.

от «___» _____ 20__ г.

Подтверждаю, что перевод денежных средств в сумме _____
(сумма цифрами) (валюта)(_____,
(сумма прописью) (валюта)

поступил в мою пользу на счет № _____ от

(фамилия, имя, отчество – при его наличии - полностью/наименование отправителя)

- на текущие расходы
- в качестве перевода собственных средств
- в качестве подарка
- в качестве страхового возмещения
- в качестве дохода от операций на валютном рынке Форекс
- в качестве дохода от операций с недвижимым имуществом
- в качестве дохода от операций с ценными бумагами
- за товар
- по договорам займа
- другое _____

Перевод не связан с осуществлением мною предпринимательской деятельности. Подтверждаю, что я и мои родственники не являемся иностранными публичными должностными лицами.

Подписывая настоящую справку, Клиент даю свое согласие Банку на обработку указанных в нём персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных» (в том числе сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение данных). Обработка осуществляется в целях исполнения поручения Клиента, информирования Клиента о новых продуктах и услугах Банка, урегулирования споров и разногласий, а также взаимодействия по иным вопросам. Обработка может осуществляться с использованием и без использования средств автоматизации, с учетом имеющихся в Банке технологий. Настоящее согласие предоставляется с момента подписания Клиентом настоящей справки и действительно в течение пяти лет с момента исполнения поручения Клиента.

Согласие может быть отозвано Клиентом при предоставлении в Банк заявления в простой письменной форме за 60 дней до даты прекращения обработки персональных данных.

Реквизиты перевода указаны в данной справке верно, мною проверены.

Подпись получателя:

_____/_____
подпись **ФИО полностью (заполняется собственноручно)**

Данные документа, удостоверяющего личность Клиента, сверены; личность Клиента удостоверена.

Отметки банка:

_____/_____
подпись должность, ФИО и штамп ответственного исполнителя банка

_____/_____
подпись должность, ФИО и штамп контролирующего работника банка».

Заявление на возврат переводаЗападно-Сибирский коммерческий банк публичное акционерное общество
(ПАО «Запсибкомбанк»)_____
ПАО «Запсибкомбанк»
(наименование структурного подразделения Банка)_____
(населенный пункт)_____
(адрес)В _____
(наименование структурного подразделения Банка)
от Клиента: _____
(фамилия, имя, отчество полностью, при наличии данной информации)
Документ, удостоверяющий личность: __________
(наименование, серия, номер, кем и когда выдан, код подразделения –
при наличии данной информации)
проживающего(ей) по адресу: _____Телефон: _____,
ИНН: _____
(указывается при наличии)**ЗАЯВЛЕНИЕ**

на возврат перевода от «__» _____ 20__ г.

Прошу вернуть мне банковский перевод / часть банковского перевода (*нужное подчеркнуть*) на сумму _____ (сумма перевода цифрами) _____ (валюта перевода) _____ (сумма и валюта перевода прописью), отправленный мною «__» _____ 200__ г. в пользу _____ (указывается наименование / ФИО получателя) в _____ (указывается банк получателя) без комиссии в связи с _____ (указывается причина возврата перевода, данные сведения Клиент может не указывать) путем:

- зачисления указанной суммы на счёт № _____, открытый в _____ ПАО «Запсибкомбанк»,
 зачисления указанной суммы на счёт № _____, открытый в _____ ПАО «Запсибкомбанк» и выдачи указанной суммы наличными.
 выдачи указанной суммы наличными.

Комиссию за проведение операции в сумме _____ (сумма цифрами) _____ (валюта)
 (_____ (сумма прописью) _____ (валюта))

согласно тарифам Головного офиса / _____ филиала «Запсибкомбанк» ПАО:

- Прошу списать с моего счёта № _____.
 Вношу наличными в кассу банка.

Перевод не связан с осуществлением мною предпринимательской деятельности. С тарифами, порядком и условиями возврата банковского перевода ознакомлен(а) и согласен(на). Реквизиты перевода указаны в данном заявлении верно, мною проверены. Подтверждаю, что я и мои родственники не являемся иностранными публичными должностными лицами.

Подписывая настоящее заявление, Клиент даю свое согласие Банку на обработку указанных в нём персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных» (в том числе сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение данных). Обработка осуществляется в целях исполнения поручения Клиента, информирования Клиента о новых продуктах и услугах Банка, урегулирования споров и разногласий, а также взаимодействия по иным вопросам.

Обработка может осуществляться с использованием и без использования средств автоматизации, с учетом имеющихся в Банке технологий. Настоящее согласие предоставляется с момента подписания Клиентом настоящего заявления и действительно в течение пяти лет с момента исполнения поручения Клиента. Согласие может быть отозвано Клиентом при предоставлении в Банк заявления в простой письменной форме за 60 дней до даты прекращения обработки персональных данных.

Данные документа, удостоверяющего личность Клиента, сверены; личность Клиента удостоверена.

Подпись заявителя:

Отметки банка:

_____/_____
подпись ФИО полностью (заполняется собственноручно)

_____/_____
подпись должность и ФИО сотрудника банка

Приложение 6

к Положению о порядке
осуществления денежных
переводов физических лиц
в ПАО «Запсибкомбанк»
от «29» декабря 2012г. №26/1043_R2

**Платежный документ (извещение / квитанция) физического лица на уплату налогов, сборов
и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации**

Извещение	Индекс документа		(101)	Форма № ПД	
	Ф.И.О. плательщика		Адрес плательщика		
	ИНН плательщика		Сумма		
	Банк получателя		БИК		
			Сч. №		
	Получатель		Сч. №		
			ИНН		
			КПП		
	КБК		ОКАТО		
	Отметки банка		Назначение платежа		(107)
					(106)
					(110)
	XXXXXX*		XXXXXX*	XXXXXX*	
Дата		Подпись			
Квитанция	Индекс документа		(101)	Форма № ПД	
	Ф.И.О. плательщика		Адрес плательщика		
	ИНН плательщика		Сумма		
	Банк получателя		БИК		
			Сч. №		
	Получатель		Сч. №		
			ИНН		
			КПП		
	КБК		ОКАТО		
	Отметки банка		Назначение платежа		(107)
					(106)
					(110)
	XXXXXX*		XXXXXX*	XXXXXX*	
Дата		Подпись			

Оборотная сторона бланка:

Поле КБК – показатель кода бюджетной классификации.

Поле ОКАТО – значение кода ОКАТО муниципального образования.

Поле 106 – основание платежа, которое может принимать следующие значения:

ТП – платежи текущего года;

ЗД – добровольное погашение задолженности по истекшим налоговым периодам при отсутствии требования об уплате налогов (сборов) от налогового органа;

ТР – погашение задолженности по требованию об уплате налогов (сборов) от налогового органа;

РС – погашение рассроченной задолженности;

ОТ – погашение отсроченной задолженности;

АП – погашение задолженности по акту проверки;

АР – погашение задолженности по исполнительному документу.

Поле 107 – налоговый период, за который уплачивается налог (сбор), или конкретная дата уплаты налога (сбора) - “число.месяц.год”.

Поле 110 – тип платежа, который может принимать следующие значения:

“ПЕ” - уплата пени; “ПЦ” - уплата процентов; При уплате налога, сбора, платежа, пошлины, взноса, аванса (предоплаты), налоговых санкций, установленных Налоговым кодексом Российской Федерации, административных штрафов, иных штрафов, установленных соответствующими законодательными или иными нормативными актами, в поле 110 указывается значение ноль (“0”).

Поле “Статус” имеет одно из следующих значений:

02 – налоговый агент;

09 – индивидуальный предприниматель;

10 – нотариус, занимающийся частной практикой;

11 – адвокат;

12 – глава крестьянского (фермерского) хозяйства;

13 – иное физическое лицо;

14 – физическое лицо – плательщик единого социального налога и физическое лицо – плательщик страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, производящие выплаты физическим лицам (п. п. 1 п. 1 ст. 235 Налогового кодекса Российской Федерации).

Приложение 7

к Положению о порядке
 осуществления денежных
 переводов физических лиц
 в ПАО «Запсибкомбанк»
 от «29» декабря 2012г. №26/1043_R2

ФИО Клиента _____
 Адрес Клиента _____

Уважаемая (ый) _____ !

ПАО «Запсибкомбанк» на Ваше заявление № _____ от _____ г. сообщает, что для перечисления денежных средств со счета, Вам необходимо направить заказным письмом нотариально заверенное заявление о переводе денежных средств, в котором указать:

- Ваши идентификационные данные в соответствии с Приложением 18 к Положению о порядке осуществления денежных переводов физических лиц в ПАО «Запсибкомбанк»;

- номер счета;

- банковские реквизиты для перечисления денежных средств (наименование банка, БИК, ИНН, корреспондентский счет, наименование получателя, номер счета получателя денежных средств).

К заявлению дополнительно приложить:

- нотариально заверенную копию Вашего(их) документа(ов), удостоверяющих личность;

- оригинал сберегательной книжки в случае, если сберегательная книжка выдавалась, при её утере – указать о данном факте в заявлении об утере сберегательной книжки, нотариально заверенном.

За перевод денежных средств Банком будет удержано из суммы вклада (перевода) комиссионное вознаграждение в размере _____ (согласно действующим тарифам Банка).

Главный бухгалтер _____ ФИО _____ / _____ подпись _____

Приложение 8

к Положению о порядке осуществления денежных переводов физических лиц в ПАО «Запсибкомбанк» от «29» декабря 2012г. №26/1043_R2

Наименование плательщика	
ИНН плательщика	
Номер счета плательщика	
Наименование Банка плательщика	
БИК Банка плательщика	

**ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТЗЫВЕ
РАСПОРЯЖЕНИЯ ОБ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

от " __ " _____ г.

N п/п	Распоряжение				
	Номер	Дата	Сумма	Наименование плательщика	Номер счета плательщика
1	2	3	4	5	6

Подпись отправителя

Расшифровка подписи отправителя

Подпись

М.П.

Отметки банка

Уведомление

С тем, что отзыв распоряжения невозможен об осуществлении перевода денежных средств невозможен по причине наступлении безотзывности перевода, ознакомлен.

« __ » _____ 201_ г.

(Подпись Клиента)

(ФИО полностью)



Заявление на отправку перевода

Организация, осуществляющая отправку перевода:

тел.:

Телефон для справок: 8 – 800 – 200 – 23 – 03

Сопровождение ПС BLIZKO: 8(495) 771 – 32 - 70

Часы работы:

Контрольный номер перевода:

Отправитель перевода:

Гражданство* Резидент

Фамилия*

Имя*

Отчество

Счёт

Адрес отправителя:

Страна*

Улица*

Телефон

Номер миграционной карты

BLIZKO CARD

Документ, удостоверяющий личность:

Тип*

Серия*

Номер*

Выдан*

Дата*

Код подр.

Город*

Дом*

Квартира

e-mail

Дата рождения*

Получатель перевода:

Гражданство* Резидент

Фамилия*

Имя*

Отчество

Место назначения перевода:

Страна*

Нас. пункт*

Назначение перевода*

Сообщение для получателя

Сумма и валюта перевода*

Сумма и валюта оплаты*

Комиссия

Сумма и валюта оплаты прописью*

Всего получено с отправителя

Дата отправки перевода

Настоящим подтверждаю, что данный перевод не связан с предпринимательской деятельностью или приобретением прав на недвижимое имущество, а является частным переводом. Настоящим соглашаюсь на обработку, хранение и передачу моих персональных данных, содержащихся в настоящем документе, а также информацию о данном переводе, в порядке, установленном законодательством, в любой срок с даты подписания мной настоящего документа.

Настоящим подтверждаю, что²:

- являюсь иностранным публичным должностным лицом,
- являюсь должностным лицом публичной международной организации,
- являюсь публичным должностным лицом Российской Федерации,
- являюсь родственником иностранного публичного должностного лица,
- действую от имени иностранного публичного должностного лица,
- действую от имени родственника иностранного публичного должностного лица

Да³ Нет

С условиями осуществления денежного перевода по системе BLIZKO ознакомлен(-а) и согласен(-на).

Подпись отправителя

Фамилия И.О. и подпись работника организации, отправившей перевод
Отметка организации, отправившей перевод

Поля, отмеченные*, обязательны для заполнения

1 Заполняется в случаях, установленных законодательством страны пребывания организации, осуществляющей отправку перевода. Информацию о критериях отнесения отправителя к указанным категориям можно получить у работника организации, осуществляющей отправку перевода.

2 В случае заполнения данного поля оформляется бланк, применяемый организацией, осуществляющей отправку перевода (в случае если такие требования установлены внутренними документами организации, осуществляющей отправку перевода).

Условия осуществления перевода денег по системе 'BLIZKO':

1. Денежные переводы 'BLIZKO' могут быть отправлены или получены в пунктах обслуживания 'BLIZKO'.
2. Стандартное получение денежного перевода 'BLIZKO' производится путем выдачи денежных средств в пунктах обслуживания клиентов в течение рабочего времени данных пунктов.
3. Доступность услуг по переводам денежных средств 'BLIZKO' регулируется валютным законодательством страны оформления перевода (как при отправке, так и при выдаче).
4. Отправитель самостоятельно информирует Получателя о сумме и валюте перевода, контрольном номере перевода (КНП), наименовании и адресе Банка Получателя, которые сообщаются ему при отправке перевода.
5. Для получения денежного перевода Получателю необходимо при обращении в банк предъявить документ, удостоверяющий личность, и назвать КНП, сумму и валюту перевода, а так же ФИО Отправителя.
6. Банк получателя не несет ответственности за отказ в выплате Перевода при несоответствии сведений о Получателе, указанных отправителем документа, предъявленным Получателем. Ответственность за неполучение Получателем денежного перевода, уплату комиссионных, связанных с возвратом и повторной пересылкой денег, несет Отправитель.
7. Банка Получателя не обязан связываться с Получателем по указанному Отправителем переводу.
8. Выплаты денежных переводов осуществляются в валюте перевода. По желанию клиента выплата может быть осуществлена в валюте страны по курсу банка, осуществляющего выплату.
9. Возврат основной суммы перевода осуществляется на основе заявления Отправителя в пункте обслуживания, из которого производилась отправка перевода. В случае, если перевод не получен по вине или желанию Получателя и Отправитель по этим причинам или по своему желанию аннулирует перевод, внесенная плата за услугу не возвращается.

Внимание! КНП – строго конфиденциальная информация, которая должна быть известна только отправителю и получателю перевода.



Заявление на получение перевода

Организация, отправившая перевода:
тел.:

Телефон для справок: 8 – 800 – 200 – 23 – 03

Часы работы:

Сопровождение ПС BLIZKO: 8(495) 771 – 32 – 70

Организация, выплатившая перевода:
тел.:

Часы работы:

Контрольный номер перевода:

Отправитель перевода:

BLIZKO CARD

Гражданство*

Резидент

Фамилия*

Имя*

Отчество

Получатель перевода:

BLIZKO CARD

Гражданство*

Резидент

Фамилия*

Документ, удостоверяющий личность:

Имя*

Тип*

Отчество

Серия*

Номер*

Счёт

Выдан*

Адрес отправителя:

Дата*

Код подр.

Страна*

Город*

Улица*

Дом*

Квартира

Телефон

e-mail

Номер миграционной карты

Дата рождения*

Получатель перевода:

BLIZKO CARD

Гражданство*

Резидент

Фамилия*

Имя*

Отчество

Место назначения перевода:

Страна*

Нас. пункт*

Назначение перевода*

Сообщение для получателя:

Сумма и валюта перевода*

Дата выплаты перевода

Сумма и валюта выплаты*

Сумма и валюта выплаты прописью*

Всего получено с отправителя

Дата отправки перевода

Настоящим подтверждаю, что данный перевод не связан с предпринимательской деятельностью или приобретением прав на недвижимое имущество, а является частным переводом. Настоящим соглашаюсь на обработку, хранение и передачу моих персональных данных, содержащихся в настоящем документе, а также информацию о данном переводе, в порядке, установленном законодательством, в любой срок с даты подписания мной настоящего документа.

Настоящим подтверждаю, что⁴:

- являюсь иностранным публичным должностным лицом,
- являюсь должностным лицом публичной международной организации,
- являюсь публичным должностным лицом Российской Федерации,
- являюсь родственником иностранного публичного должностного лица,
- действую от имени иностранного публичного должностного лица,
- действую от имени родственника иностранного публичного должностного лица

Да⁵ Нет

С условиями осуществления денежного перевода по системе BLIZKO ознакомлен(-а) и согласен(-на).

Подпись получателя

Поля, отмеченные, обязательны для заполнения*

**Фамилия И.О. и подпись работника организации, отправившей перевод
Отметка организации, отправившей перевод**

1 Заполняется в случаях, установленных законодательством страны пребывания организации, осуществляющей отправку перевода. Информацию о критериях отнесения отправителя к указанным категориям можно получить у работника организации, осуществляющей отправку перевода.

2 В случае заполнения данного поля оформляется бланк, применяемый организацией, осуществляющей отправку перевода (в случае если такие требования установлены внутренними документами организации, осуществляющей отправку перевода).

Условия осуществления перевода денег по системе «BLIZKO»:

1. Денежные переводы «BLIZKO» могут быть отправлены или получены в пунктах обслуживания «BLIZKO».

-
2. Стандартное получение денежного перевода 'BLIZKO' производится путем выдачи денежных средств в пунктах обслуживания клиентов в течение рабочего времени данных пунктов.
 3. Доступность услуг по переводам денежных средств 'BLIZKO' регулируется валютным законодательством страны оформления перевода (как при отправке, так и при выдаче).
 4. Отправитель самостоятельно информирует Получателя о сумме и валюте перевода, контрольном номере перевода (КНП), наименовании и адресе Банка Получателя, которые сообщаются ему при отправке перевода.
 5. Для получения денежного перевода Получателю необходимо при обращении в банк предъявить документ, удостоверяющий личность, и назвать КНП, сумму и валюту перевода, а так же ФИО Отправителя.
 6. Банк получателя не несет ответственности за отказ в выплате Перевода при несоответствии сведений о Получателе, указанных отправителем документа, предъявленным Получателем. Ответственность за неполучение Получателем денежного перевода, уплату комиссионных, связанных с возвратом и повторной пересылкой денег, несет Отправитель.
 7. Банка Получателя не обязан связываться с Получателем по указанному Отправителем переводу.
 8. Выплаты денежных переводов осуществляются в валюте перевода. По желанию клиента выплата может быть осуществлена в валюте страны по курсу банка, осуществляющего выплату.
 9. Возврат основной суммы перевода осуществляется на основе заявления Отправителя в пункте обслуживания, из которого производилась отправка перевода. В случае, если перевод не получен по вине или желанию Получателя и Отправитель по этим причинам или по своему желанию аннулирует перевод, внесенная плата за услугу не возвращается.
- Внимание! КНП – строго конфиденциальная информация, которая должна быть известна только отправителю и получателю перевода.**

Таблица транслитерации BLIZKO

Русский символ	Латинский символ	Русский символ	Латинский символ
А	A	П	P
Б	B	Р	R
В	V	С	S
Г	G	Т	T
Д	D	У	U
Е	E	Ф	F
Ё	YO	Х	H, KH
Ж	ZH	Ц	TS
З	Z	Ч	CH
И	I	Ш	SH
Й	I, Y	Щ	SCH
К	K	Ъ	
Л	L	Ы	Y
М	M	Ь	
Н	N	Э	E
О	O	Ю	YU
		Я	YA

Допустимые варианты написания имени получателя.**Варианты написания данных получателя, при которых допускается выдача Денежного перевода BLIZKO**

Взаимозаменяемые буквы и буквосочетания	Примеры вариантов написания имен
и-й	Аик-Айк
е-ё	Алёна-Алена
л-ль	Микаел-Микаель
е/э	Рафаел-Рафэл
я/йя/йа, ю/йю/йу	Бабаян-Бабайан
Дублирование буквы	Бэлла-Бэла Иполит-Ипполит Гаврил-Гавриил
Гласная о-а/и-е в безударном слоге	Даваян-Давоян
Звонкая/глухая согласная на конце слова или перед глухой согласной	Давит-Давид
Окончание имени: бя/ия, ея/еа а/я/и/е/э	Наталья-Наталия, Карина-Каринэ
Окончание отчества: -ьевич/-иевич -ович/-евич -ьевна/-ивна -ична/-ишна	Аркадиевич-Аркадьевич Евгениевна-Евгеньевна
Окончание имени и отчества: -айдзе/-адзе -илава/-алава -иан/ян/янц -джан/джян	Чихлаидзе-Чихладзе Маркариан-Маркарян
Разные варианты написания отчества на разных языках -ович(евич)/-и	Альбертович/Альберти
Полный или уменьшительный вариант имени	Саша-Александр, Хачик-Хачатур
Национальный вариант имени	Миша-Мушег

Заявление на внесение изменений в Денежный перевод BLIZKO

Я _____
(ФИО Переводотправителя)

Документ, удостоверяющий личность: Тип _____
Серия _____ Номер _____ Выдан _____

Дата выдачи _____
Адрес: Страна _____ Город _____
Улица _____ Дом _____ Квартира _____
Телефон _____

Дата отправки Денежного перевода BLIZKO _____

Сумма и валюта перевода цифрами и прописью

КНП Денежного перевода BLIZKO _____

На имя _____
(ФИО Переводополучателя)

Прошу внести следующие изменения в вышеуказанный денежный перевод BLIZKO:

- 1) _____
изменить на _____
- 2) _____
изменить на _____
- 3) _____
изменить на _____

Копию заявления на отправку перевода прилагаю.

(ФИО Переводотправителя)

Отметки банка:

(подпись Переводотправителя)

_____/_____
подпись / должность и ФИО сотрудника банка

« _____ » _____ 201__ г.

Заявление на возврат денежного перевода BLIZKO

Я _____
 (ФИО Переводополучателя)
 Документ, удостоверяющий личность: Тип _____
 Серия _____ Номер _____ Выдан _____
 Дата выдачи _____
 Адрес: Страна _____ Город _____
 Улица _____ Дом _____ Квартира _____
 Телефон _____
 Номер миграционной карты _____
 (заполняется в случае, если Переводополучатель является нерезидентом)

Прошу осуществить мне возврат Денежного перевода **BLIZKO**, отправленного мной
 Дата отправки _____

Сумма и валюта перевода цифрами и прописью

КНП перевода:

--	--	--	--	--	--	--	--

На имя _____
 (ФИО Переводополучателя)

Ввиду _____
 (указывается причина возврата)

Копию заявления на отправку перевода прилагаю.

Мне известно, что уплаченная мною комиссия при отправке вышеуказанного Денежного перевода не возвращается.

 (ФИО Переводополучателя)

Отметки банка:

 (подпись Переводополучателя)

_____/_____
 подпись / должность и ФИО сотрудника банка

« _____ » _____ 201__ г.

**Опросный лист Клиента – физического лица
(представителем Клиента Опросный лист заполняется от имени Клиента)**

1. Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего)

2. Дата рождения, место рождения _____ **г.** _____

3. Документ, удостоверяющий личность

(серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (при наличии))

4. В соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) и Положением Банка России № 499-П от 15.10.2015г. просим Вас заполнить следующие сведения:

Указать источник происхождения денежных средств и (или) иного имущества, размещаемых в Банке, (планируемых поступлений, предлагаемых для совершения операции)	<input type="checkbox"/> заработная плата <input type="checkbox"/> пенсия, пособия <input type="checkbox"/> гонорары <input type="checkbox"/> фин.помощь в рамках благотворительности	<input type="checkbox"/> иное _____ _____ <input type="checkbox"/> отметить, если источник в иностранном государстве(ах)(территории(ях)) и указать иностранное государство(а) (территорию(ию)) _____ _____
Отзыв о деловой репутации (заполняется только при уровне риска "Высокий")	<input type="checkbox"/> Представлен на бумажном носителе <input type="checkbox"/> Не представлен	<input type="checkbox"/> Содержится в публичных источниках и средствах массовой информации _____ _____
Цель обращения в Банк (заполняется только при уровне риска "Высокий"):		
Цели финансово-хозяйственной деятельности (заполняется только при уровне риска "Высокий"):		
Финансовое положение (заполняется только при уровне риска "Высокий"):		

4.1. Являетесь ли Вы в соответствии с пп. 1 п. 1 ст. 7.3. Федерального закона № 115-ФЗ иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ), российским публичным должностным лицом (РПДЛ), должностным лицом публичной международной организации (ДЛПМО)?

Не являюсь ИПДЛ/РПДЛ/ДЛПМО

<input type="checkbox"/> Я являюсь: _____ ИПДЛ _____ РПДЛ _____ ДЛПМО		
Наименование работодателя		
Должность		
Адрес работодателя		
Указать степень родства, Ф.И.О. и дату рождения близких родственников, пребывающих в РФ (супруг(а), братья, сестры, родители, дети, бабушки,		

дедушки, внуки, усыновители, усыновленные)	
--	--

4.2. Являетесь ли Вы родственником по отношению к лицу, указанному в пп. 1 п. 1 ст. 7.3. Федерального закона № 115-ФЗ (ИПДЛ/РПДЛ/ДЛПМО)?

Не являюсь родственником ИПДЛ/РПДЛ/ДЛПМО

Являюсь родственником ИПДЛ/РПДЛ/ДЛПМО:

Укажите степень родства либо свой статус и ФИО родственника, являющегося ИПДЛ/РПДЛ/ДЛПМО, наименование и адрес его работодателя, должность:

супруг/супруга	
бабушка/дедушка	
мать/отец	
сын/дочь	
внук/внучка	
брат/сестра	
усыновители/усыновленные	

4.3. Имеется ли у Вас бенефициарный владелец? (в соответствии со ст. 3 Федерального закона № 115-ФЗ)

Нет

Да

Укажите полные ФИО, дату рождения бенефициарного владельца (если это иное лицо)

Основание для признания данного лица бенефициарным владельцем:

(например, решение суда или иных уполномоченных органов и т.п.)

Данный бенефициарный владелец

является ИПДЛ/РПДЛ/ДЛПМО (ниже заполнить полные ФИО данного ИПДЛ/РПДЛ/ДЛПМО, должность, наименование и адрес работодателя)

является родственником ИПДЛ/РПДЛ/ДЛПМО (ниже заполнить степень родства/статус и полные ФИО данного ИПДЛ/РПДЛ/ДЛПМО, должность, наименование и адрес работодателя)

4.4. Действуете ли Вы в интересах выгодоприобретателя? (в соответствии со ст. 3 Федерального закона №115-ФЗ)

Нет

Да

Укажите выгодоприобретателя(ей):

• по юридическому лицу – полное наименование, ИНН или ОГРН, адрес в стране регистрации, государство (территория) налогового резидентства;

• по физическому лицу/ИП/ФЛ, занимающемуся в установленном порядке частной практикой – полные ФИО, дату и место рождения, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания

Укажите правовые основания: (агентский договор, договор поручения, комиссии, доверительного управления, иное)* _____

*в случае наличия у Клиента выгодоприобретателя по договору, необходимо дополнительно заполнить Приложение 1 к Опросному листу

5. Являетесь ли Вы налоговым резидентом иностранного государства (территории)?

Сведения о наличии у Клиента статуса налогового резидента иностранного государства (территории) (в одном или нескольких иностранных государствах (территориях))	<input type="checkbox"/> Являюсь налоговым резидентом в Российской Федерации	<input type="checkbox"/> Являюсь налоговым резидентом в иностранном(ых) государстве(ах) (территориях) <hr/> <i>(укажите государство(а) (территорию(ию))</i>	<input type="checkbox"/> Не являюсь налоговым резидентом ни в одном государстве
---	--	--	---

5.1. Дополнительная информация, предоставляемая Клиентом для определения налогового резидентства иностранного государства (территории):

Укажите иностранное(ые) государство(а) (территорию(и)), к которым Вы имеете отношение по нижеперечисленным вопросам:

Иностранное государство (территория)	№. 1.	№. 2.
Сведения о наличии у Вас гражданства данного иностранного государства (территории)	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Есть	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Есть
Адрес места Вашего фактического проживания (пребывания) или почтовый адрес в данном иностранном государстве (территории)	_____	_____
Ваш(и) телефонный(ые) номер(а), зарегистрированный(ые) в данном иностранном государстве (территории)	_____	_____
Иностранн(е) идентификационн(е) номер(а) налогоплательщика (его аналог), присвоенный иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого Вы являетесь (ИИН); код в качестве налогоплательщика в государстве (на территории) его регистрации, либо его аналоги (TAX ID и/или VAT ID и т.п.) (далее - ИИН либо код)	_____	_____
При отсутствии ИИН либо кода укажите причины:		
- юрисдикция не присвоила ИИН либо код физическому лицу	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Да
- иное (укажите причину)	<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____

5.1.1. Дополнительная информация, предоставляемая Клиентом при наличии информации в п. 5, 5.1. о принадлежности Клиента к налоговому резиденту США:

Наличие гражданства США	<input type="checkbox"/> Нет	<input type="checkbox"/> Да _____ <i>(укажите реквизиты документа)</i>
Постоянное пребывание в США (вид на жительство) (разрешение на постоянное	<input type="checkbox"/> Нет	<input type="checkbox"/> Да _____

пребывание, форма I-551 («Green Card»)		_____
		(укажите реквизиты документа)
Отвечает критерию существенного присутствия (является налоговым резидентом США) ¹	<input type="checkbox"/> Нет	<input type="checkbox"/> Да
Место рождения в США	<input type="checkbox"/> Нет	<input type="checkbox"/> Да
Адрес регистрации, проживания (домашний или почтовый адрес, включая почтовый ящик) на территории США	<input type="checkbox"/> Нет	<input type="checkbox"/> Да

		(укажите домашний или почтовый адрес, включая почтовый ящик на территории США)
Номера контактных телефонов для связи содержат код США	<input type="checkbox"/> Нет	<input type="checkbox"/> Да

		(укажите номера контактных телефонов для связи в США)

¹ Физическое лицо пребывало на территории США в течение более 31 дня в текущем году и более 183 дней в совокупности в течение трех предшествующих лет (вычисляется по формуле: количество дней нахождения в США в течение года + 1/3 x количество дней нахождения в США в течение предыдущего года + 1/6 x количество дней нахождения в США в течение позапрошлого года), за исключением следующих категорий лиц: учителя, стажеры, студенты, временно присутствовавшие на территории США на основании виз F, J, M или Q, прочие лица, определенные Законом США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA))

5.2. Согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган

предоставляю ПАО «Запсибкомбанк» согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган в объеме и порядке, установленных Федеральным законом от 28.06.2014г. № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», одновременно являющееся согласием на передачу такой информации в Банк России, Росфинмониторинг, ФНС России

отказываюсь от предоставления ПАО «Запсибкомбанк» согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган в объеме и порядке, установленных Федеральным законом от 28.06.2014г. № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», на передачу такой информации в Банк России, Росфинмониторинг, ФНС России

Я, _____, осознаю, что вся предоставленная мной информация соответствует условиям заключенного соглашения/договора с ПАО «Запсибкомбанк» и понимаю порядок использования предоставленной информации. Я осознаю, что предоставленная мной информация может быть передана в национальный налоговый орган, который может обмениваться указанной информацией с иностранным налоговым органом в соответствии с условиями межгосударственного соглашения по обмену информацией о финансовых счетах. Я подтверждаю, что я являюсь владельцем счета (или обладаю полномочиями для подписания данного Опросного листа от имени владельца счета), указанного в данном Опросном листе. Я беру на себя обязательство информировать ПАО «Запсибкомбанк» в течение 5 рабочих дней о смене обстоятельств, оказывающих влияние на статус налогового резидентства.*

Я, _____, подтверждаю, что сведения, указанные в настоящем Опросном листе Клиента – физического лица, являются полными и достоверными на дату его заполнения; по письменному запросу Банка я готов предоставить подтверждающие документы; в случае изменения указанных сведений обязуюсь уведомить об этом ПАО «Запсибкомбанк» в течение 5-и рабочих дней.**

«__» _____ 20__ г.

(подпись)

(ФИО клиента)

Данные документа сверены, личность заявителя удостоверена, его собственноручную подпись подтверждаю.
 Ответственный сотрудник подразделения Банка:

/ (Подпись)

(расшифровка подписи, штамп)

« » 20 г.

* и ** Для физических лиц-Клиентов Банка, имеющих в ПАО «Запсибкомбанк» открытый банковский счет (вклад).

** Для физических лиц-Клиентов Банка, не имеющих в ПАО «Запсибкомбанк» открытого банковского счета (вклада)

(Приложение 1 заполняется отдельно Клиентом по каждому выгодоприобретателю)

Приложение 1

к «Опросному листу Клиента – физического лица»

(заполняется при наличии у Клиента выгодоприобретателя по договору в соответствии с п. 4.4. Опросного листа)

1. Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего) выгодоприобретателя - физического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой/ полное наименование выгодоприобретателя - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица _____

2. Дата и место рождения выгодоприобретателя-физического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой// ИНН или ОГРН выгодоприобретателя-юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица _____

г. _____

3. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания выгодоприобретателя - физического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой// адрес регистрации выгодоприобретателя - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица _____

4. Дополнительная информация, предоставляемая Клиентом по выгодоприобретателю, для уточнения налогового резидентства иностранного государства (территории) выгодоприобретателя:

4.1. Заполняется Клиентом, если выгодоприобретатель является физическим лицом или индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

Укажите иностранное(ые) государство(а) (территорию(и)), к которым выгодоприобретатель имеет отношение по нижеперечисленным вопросам:

Иностранное государство (территория)	№. 1.	№. 2.
Сведения о наличии у Выгодоприобретателя гражданства иностранного государства (территории)	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Есть	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Есть
Сведения о наличии у выгодоприобретателя статуса налогового резидента иностранного государства (территории)	<input type="checkbox"/> Является налоговым резидентом в Российской Федерации <input type="checkbox"/> Является налоговым резидентом в иностранном(ых) государстве(ах) (территории(ях)) <hr/> (укажите государство(а) (территорию(ию))) <input type="checkbox"/> Не является налоговым резидентом ни в одном иностранном государстве	<input type="checkbox"/> Является налоговым резидентом в Российской Федерации <input type="checkbox"/> Является налоговым резидентом в иностранном(ых) государстве(ах) (территории(ях)) <hr/> (укажите государство(а) (территорию(ию))) <input type="checkbox"/> Не является налоговым резидентом ни в одном иностранном государстве
Адрес места фактического проживания (пребывания) Выгодоприобретателя или	_____	_____

его почтовый адрес в данном иностранном государстве (территории)	_____	_____
Телефонный(ые) номер(а) Выгодоприобретателя, зарегистрированный(ые) в данном иностранном государстве (территории)	_____	_____
Иностранн(е) идентификационн(е) номер(а) налогоплательщика (его аналог), присвоенн(ы) иностранным государством (территорией), налоговым резидентом которого является Выгодоприобретатель (ИИН); код в качестве налогоплательщика в государстве (на территории) его регистрации, либо его аналоги (TAX ID и/или VAT ID и т.п.) (далее - ИИН либо код)	_____	_____
При отсутствии ИИН либо кода Выгодоприобретателя укажите причины:		
- юрисдикция не присвоила ИИН либо код физическому лицу	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Да
- иное (укажите причину)	<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____

4.2. Заполняется Клиентом, если выгодоприобретатель является юридическим лицом/иностранной структурой без образования юридического лица.

Укажите иностранное(ые) государство(а) (территорию(и)), к которым выгодоприобретатель имеет отношение по нижеперечисленным вопросам:

Иностранное государство (территория)	№. 1.	№. 2.
	_____	_____
Укажите сведения об адресе выгодоприобретателя в стране регистрации	_____	_____
Укажите сведения о наличии у выгодоприобретателя статуса налогового резидента иностранного государства (территории)	<input type="checkbox"/> Является налоговым резидентом в Российской Федерации <input type="checkbox"/> Является налоговым резидентом в иностранном(ых) государстве(ах) (территории(ях)) <hr/> <i>(укажите государство(а) (территорию(ию)))</i> <input type="checkbox"/> Не является налоговым резидентом ни в одном иностранном государстве	<input type="checkbox"/> Является налоговым резидентом в Российской Федерации <input type="checkbox"/> Является налоговым резидентом в иностранном(ых) государстве(ах) (территории(ях)) <hr/> <i>(укажите государство(а) (территорию(ию)))</i> <input type="checkbox"/> Не является налоговым резидентом ни в одном иностранном государстве
Укажите сведения о месте инкорпорации (учреждения) выгодоприобретателя в иностранном государстве	_____	_____
Укажите адрес головного офиса выгодоприобретателя, органа управления выгодоприобретателя или управляющей структуры выгодоприобретателя в иностранном государстве	_____	_____
Укажите адрес лица, исполняющего функции по управлению выгодоприобретателем - структурой без образования юридического лица, в иностранном государстве	_____	_____
Укажите тип и иностранный	_____	_____

идентификационный номер налогоплательщика выгодоприобретателя: - <i>TIN</i> - идентификационный номер налогоплательщика; - <i>GIIN</i> - глобальный идентификационный номер посредника - <i>EIN</i> - всемирный идентификационный номер предприятия; - <i>Иной</i> - другой аналогичный идентификационный номер, определенный налоговой администрацией, в частности, код в иностранном государстве (на территории) его регистрации (инкорпорации).	_____	_____
При отсутствии ИИН либо кода укажите причины:		
- юрисдикция не присваивает ИИН либо код	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Да
- иное (укажите причину)	<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____
Укажите сведения о наличии/ отсутствии у Вашего(их) выгодоприобретателя(ей) признаков пассивной нефинансовой организации:	<input type="checkbox"/> Имеются выгодоприобретатели с признаками пассивной нефинансовой организации <input type="checkbox"/> Отсутствуют выгодоприобретатели с признаками пассивной финансовой организации	<input type="checkbox"/> Имеются выгодоприобретатели с признаками пассивной нефинансовой организации <input type="checkbox"/> Отсутствуют выгодоприобретатели с признаками пассивной финансовой организации
<p><i>(заполняется только в случае, если Ваш(и) выгодоприобретатель(и) является(ются) пассивной нефинансовой организацией):</i></p> Укажите сведения о наличии/ отсутствии у лиц, прямо или косвенно контролирующих Вашего(их) выгодоприобретателя(ей), статуса налогового резидента в иностранном(ых) государстве(ах) территории(ях):	<input type="checkbox"/> Все лица, прямо или косвенного контролирующие выгодоприобретателя(ей), являются налоговыми резидентами только в Российской Федерации <input type="checkbox"/> Имеется(ются) лицо(а), прямо или косвенно контролирующее(ие) выгодоприобретателя(ей), которое(ые) являются налоговым(и) резидентом(ами) в иностранном(ых) государстве(ах) (территории(ях)) <i>(необходимо дополнительно заполнить п. 4.2.1.)</i> <input type="checkbox"/> Имеется(ются) лицо(а), прямо и косвенно контролирующее(ие) выгодоприобретателя(ей), которое(ые) не является(ются) налоговым(и) резидентом(ами) ни в одном иностранном государстве (территории) <i>(необходимо дополнительно заполнить п. 4.2.1.)</i>	<input type="checkbox"/> Все лица, прямо или косвенного контролирующие выгодоприобретателя(ей), являются налоговыми резидентами только в Российской Федерации <input type="checkbox"/> Имеется(ются) лицо(а), прямо или косвенно контролирующее(ие) выгодоприобретателя(ей), которое(ые) являются налоговым(и) резидентом(ами) в иностранном(ых) государстве(ах) (территории(ях)) <i>необходимо дополнительно заполнить п. 4.2.1.)</i> <input type="checkbox"/> Имеется(ются) лицо(а), прямо и косвенно контролирующее(ие) выгодоприобретателя(ей), которое(ые) не является(ются) налоговым(и) резидентом(ами) ни в одном иностранном государстве (территории) <i>(необходимо дополнительно заполнить п. 4.2.1.)</i>

4.2.1. Заполняется Клиентом в отношении лица, прямо или косвенно контролирующего выгодоприобретателя (в случае если выгодоприобретатель является пассивной нефинансовой организацией).

4.2.1.1. Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего) лица, прямо или косвенно контролирующего выгодоприобретателя

4.2.1.2. Дата и место рождения лица, прямо или косвенно контролирующего выгодоприобретателя _____ г.

4.2.1.3. Укажите иностранное(ые) государство(а) (территорию(и)), к которым лица, прямо или косвенно контролирующего выгодоприобретателя, имеют отношение по нижеперечисленным вопросам:

Иностранное государство (территория)	№. 1.	№. 2.
Сведения о наличии у лица, прямо или косвенно контролирующего выгодоприобретателя, гражданства данного иностранного государства (территории)	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Есть	<input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Есть
Адрес места фактического проживания (пребывания) или почтовый адрес в данном иностранном государстве (территории) лица, прямо или косвенно контролирующего выгодоприобретателя	_____ _____	_____ _____
Телефонный(ые) номер(а), зарегистрированный(ые) в данном иностранном государстве (территории) лица, прямо или косвенно контролирующего выгодоприобретателя	_____ _____	_____ _____
Иностранн(е) идентификационн(е) номер(а) налогоплательщика (его аналог), присвоенн(ы) иностранн(ым) государств(ом) (территорией), налоговым резидентом которого является лицо, прямо или косвенно контролирующее выгодоприобретателя (ИИН); код в качестве налогоплательщика в государстве (на территории) его регистрации, либо его аналог(и) (TAX ID и/или VAT ID и т.п.) (далее - ИИН либо код)	_____ _____ _____	_____ _____ _____
При отсутствии ИИН либо кода у лица, прямо или косвенно контролирующего выгодоприобретателя, укажите причины:		
- юрисдикция не присвоила ИИН либо код физическому лицу	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Да
- иное (укажите причину)	<input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> _____
Укажите сведения о разновидности прямого или косвенного контроля над выгодоприобретателем	<input type="checkbox"/> Контроль над юридическим лицом посредством владения <input type="checkbox"/> Контроль над юридическим лицом по иным основаниям <input type="checkbox"/> Контроль над юридическим лицом в качестве лица, занимающего старшую руководящую должность <input type="checkbox"/> Контроль над трастом в качестве его учредителя	<input type="checkbox"/> Контроль над юридическим лицом посредством владения <input type="checkbox"/> Контроль над юридическим лицом по иным основаниям <input type="checkbox"/> Контроль над юридическим лицом в качестве лица, занимающего старшую руководящую должность <input type="checkbox"/> Контроль над трастом в качестве его учредителя <input type="checkbox"/> Контроль над трастом в качестве доверительного управляющего

	<input type="checkbox"/> Контроль над трастом в качестве доверительного управляющего <input type="checkbox"/> Контроль над трастом в качестве попечителя <input type="checkbox"/> Контроль над трастом в качестве выгодоприобретателя <input type="checkbox"/> Контроль над трастом по иным основаниям <input type="checkbox"/> Контроль над иной структурой без образования юридического лица осуществляется лицом, аналогичным учредителю <input type="checkbox"/> Контроль над иной структурой без образования юридического лица осуществляется лицом, аналогичным управляющему <input type="checkbox"/> Контроль над иной структурой без образования юридического лица осуществляется лицом, аналогичным попечителю <input type="checkbox"/> Контроль над иной структурой без образования юридического лица осуществляется лицом, аналогичным выгодоприобретателю <input type="checkbox"/> Контроль над иной структурой без образования юридического лица осуществляется лицом, аналогичным по другим основаниям	<input type="checkbox"/> Контроль над трастом в качестве попечителя <input type="checkbox"/> Контроль над трастом в качестве выгодоприобретателя <input type="checkbox"/> Контроль над трастом по иным основаниям <input type="checkbox"/> Контроль над иной структурой без образования юридического лица осуществляется лицом, аналогичным учредителю <input type="checkbox"/> Контроль над иной структурой без образования юридического лица осуществляется лицом, аналогичным управляющему <input type="checkbox"/> Контроль над иной структурой без образования юридического лица осуществляется лицом, аналогичным попечителю <input type="checkbox"/> Контроль над иной структурой без образования юридического лица осуществляется лицом, аналогичным выгодоприобретателю <input type="checkbox"/> Контроль над иной структурой без образования юридического лица осуществляется лицом, аналогичным по другим основаниям
--	--	--

_____/_____
(Подпись Клиента) (расшифровка подписи, штамп) « » 20 ____ г.