

УТВЕРЖДЕНО

*решением Правления КБ «Геобанк» (ООО)
от «10» июня 2016 г. (протокол № 27)*

**Положение
об осуществлении операций перевода денежных
средств по поручению физических лиц без
открытия банковского счета
в КБ «Геобанк» (ООО)**

**г. Москва
2016 год**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ	3
При отправке системного Перевода другому ФЛ:.....	5
При отправке несистемного Перевода, связанного с расчетами с бюджетами (налоги, сборы, штрафы) и оплатой услуг, оказываемых бюджетными учреждениями:.....	5
При отправке несистемного Перевода в рублях по РФ:.....	5
При отправке несистемного Перевода в рублях из РФ:	6
При отправке несистемного Перевода в иностранной валюте:	6
Существующие ограничения при отправке Переводов.....	7
Особенности осуществления Переводов в иностранной валюте	7
Особенности осуществления несистемных Переводов за пределы РФ в пользу ЮЛ.....	7
4. ОБЩИЙ ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВОЗВРАТА \ ОТМЕНЫ \ ВНЕСЕНИЯ ИСПРАВЛЕНИЙ В ПЕРЕВОДЫ, ПОСТУПИВШИХ В БАНК ПЕРЕВОДОМ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЁТА.....	7
Внесение изменений в системный Перевод	7
Отмена системного денежного перевода.....	8
Возврат отправленного системного денежного перевода.....	8
Внесение изменений в несистемный Перевод	8
Отмена несистемного денежного перевода.....	9
Возврат отправленного несистемного денежного перевода.....	9
5. ОБЩИЙ ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫДАЧИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПОСТУПИВШИХ В БАНК ПЕРЕВОДОМ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЁТА.....	9
6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА И ОТПРАВИТЕЛЯ /ПОЛУЧАТЕЛЯ.....	11
Банк обязуется:.....	11
Банк имеет право:.....	11
Отправитель / Получатель обязуется:	11
Отправитель / Получатель имеет право:	11
7. ГАРАНТИИ БАНКА.....	11
8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	12
9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ	12
ПРИЛОЖЕНИЕ №1. ФОРМА ИЗВЕЩЕНИЯ ПО НЕСИСТЕМНЫМ ПЕРЕВОДАМ В ВАЛЮТЕ РФ ЗА ТОВАРЫ И УСЛУГИ НА СЧЕТА ЮЛ (ФЛ), ОТКРЫТЫМ В БАНКЕ И\ИЛИ В ДР. КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.....	13
ПРИЛОЖЕНИЕ №2. ФОРМА ИЗВЕЩЕНИЯ ПО НЕСИСТЕМНЫМ ПЕРЕВОДАМ В ВАЛЮТЕ РФ (НАЛОГИ, СБОРЫ, ШТРАФЫ).....	14
ПРИЛОЖЕНИЕ №3. ФОРМА ЗАЯВЛЕНИЯ НА ОТПРАВКУ СИСТЕМНОГО ПЕРЕВОДА В РУБЛЯХ (ФЛ-ФЛ).....	15
ПРИЛОЖЕНИЕ №4. ФОРМА ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПОЛУЧЕНИЕ СИСТЕМНОГО ПЕРЕВОДА В РУБЛЯХ (ФЛ-ФЛ).....	16

1. Общие положения

- 1.1 Настоящее Положение об осуществлении переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов определяет основные условия и порядок осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета (далее по тексту – Положение по переводам БОС), включая порядок оплаты расчетных услуг, регулируют отношения, возникшие в связи с этим между физическими лицами и КБ «Геобанк» (ООО).
- 1.2 КБ «Геобанк» (ООО) осуществляет переводы по поручению физических лиц без открытия банковского счета в другие кредитные организации, расположенные на территории Российской Федерации, а также за пределы Российской Федерации.
- 1.3 Настоящее Положение и тарифы комиссионного вознаграждения за осуществление переводов по поручению физических лиц без открытия банковского счета доводятся до сведения физических лиц путем размещения информации в офисах Банка и/или на официальном сайте Банка www.geobank.ru и считаются принятыми физическим лицом при подписании им документа на перечисление/выдачу денежных средств или принятыми путем акцепта физическим лицом оферты Банка.
- 1.4 Без открытия банковского счета осуществляются операции по переводу принятых от физических лиц денежных средств, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в пользу юридических и физических лиц.

2. Термины и определения

В настоящем Положении используются следующие термины и определения:

Банк - КБ «Геобанк» (ООО), его внутренние структурные подразделения (дополнительные и операционные офисы).

Заявление на перевод - письменное заявление и иной документ Отправителя о проведении перечисления денежных средств Банком без открытия банковского счета в пользу юридического или физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании которого Банк оформляет расчетный документ, необходимый для осуществления Перевода в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Заявление на получение перевода - письменное заявление Получателя о выплате денежных средств, поступивших в Банк без открытия банковского счета в пользу Получателя.

Извещение-квитанция - официальное письменное уведомление о необходимости выполнения определенных действий, внесения платежей.

Нерезиденты - физические лица, не являющиеся резидентами в соответствии с законодательством РФ.

Отправитель - физическое лицо, который осуществляет Перевод без открытия банковского счета.

Перевод, денежный перевод - операция по перечислению Банком денежных средств на основании Заявления на перевод либо операция по выплате Банком денежных средств на основании Заявления на получение перевода.

Получатель - юридическое или физическое лицо, в пользу которого осуществляется Перевод без открытия банковского счета.

Резиденты - физические лица, являющиеся резидентами в соответствии с законодательством РФ.

Тарифы - тарифы комиссионного вознаграждения по операциям без открытия банковского счета, утвержденные в Банке, в том числе согласованные Договорами Банка с операторами систем денежных переводов и/или юридическими лицами – Получателями.

3. Общие условия и порядок осуществления Переводов

- 3.1 Банк осуществляет Переводы денежных средств по поручению физических лиц (далее по тексту Отправителей) без открытия банковского счёта в следующих случаях:
- для осуществления платежей в валюте Российской Федерации (далее по тексту - РФ), связанных с расчетами с бюджетами (налоги, сборы, штрафы) и оплатой услуг, оказываемых бюджетными учреждениями;
 - для осуществления платежей в валюте РФ за товары и услуги на счета юридических лиц (далее по тексту - ЮЛ), открытые в Банке;
 - для осуществления платежей по территории РФ в валюте РФ за товары и услуги на счета ЮЛ, открытые в других кредитных организациях;
 - для осуществления платежей за пределы РФ в валюте РФ и иностранной валюте за товары и услуги на счета ЮЛ;
 - для перевода денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте по территории РФ другому физическому лицу (далее по тексту - ФЛ);

- для перевода денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте за пределы РФ другому ФЛ.
- 3.2 Банк осуществляет следующие виды Переводов:
- **несистемные** - осуществляемые по стандартным каналам банковских взаиморасчётов (через корреспондентские счета);
 - **системные** - осуществляемые с использованием специальных платежных систем или систем денежных переводов («Золотая Корона», «CONTACT» и другие).
- 3.3 Системные Переводы являются срочными и в зависимости от системы становятся доступными для получения Получателем через 1-15 минут после отправления.
- 3.4 Перечисление несистемных Переводов осуществляется в срок не более трех рабочих дней, со дня их приёма, и в зависимости от их вида и маршрута они становятся доступными для получения Получателем не ранее, чем на следующий рабочий день.
- 3.5 Приём Переводов для их перечисления осуществляется в любом из офисов Банка, перечень операций которых содержит осуществление переводов без открытия счета. Прием и выдача переводов в иностранной валюте осуществленных на территории РФ может быть проведена по несистемным переводам и системным в зависимости от технологической возможности соответствующей системы денежных переводов и конкретного ВСП Банка.
- 3.6 Банк осуществляет Переводы на основании:
- документа, удостоверяющего личность Отправителя, или документа, удостоверяющего личность, и нотариально заверенной доверенности представителя, действующего от лица Отправителя; При этом, переводы при предъявлении нотариально заверенной доверенности осуществляются только в головном офисе Банка.
 - поручения Отправителя, оформленного в виде документа на перечисление денежных средств, содержащего все необходимые для осуществления Перевода реквизиты (данные).
- Документами на перечисление денежных средств являются:
- Извещение-квитанция - по следующим видам несистемных Переводов:
 - платежи в валюте РФ за товары и услуги на счета ЮЛ, открытые в Банке (см. Приложение № 1);
 - по Переводам в валюте РФ, связанным с расчетами с бюджетами (налоги, сборы, штрафы) и оплатой услуг, оказываемых бюджетными учреждениями (см. Приложение № 2);
 - платежи по территории РФ в валюте РФ за товары и услуги на счета ЮЛ, открытые в других кредитных организациях (см. Приложение № 1);
 - Переводы денежных средств в валюте РФ по территории РФ другим ФЛ (см. Приложение № 1);
 - Заявление на отправку Перевода - по следующим видам системных Переводов:
 - в валюте РФ по территории РФ другим ФЛ (образец документа см. Приложение №3);
 - в валюте РФ и иностранной валюте за пределы РФ другим ФЛ (образец документа см. Приложение №3).
 - платежи по территории РФ в валюте РФ за товары и услуги на счета ЮЛ (соответствующие формы документов формируются каждой из Систем переводов индивидуальным образом, при формировании операции в АРМ Системы, при обращении Отправителя в отделение Банка)
 - платежи из РФ в иностранной валюте за товары и услуги на счета ЮЛ (соответствующие формы документов формируются каждой из Систем переводов индивидуальным образом, при формировании операции в АРМ Системы, при обращении Отправителя в отделение Банка);
- 3.7 Документы на перечисление денежных средств могут быть представлены оформленными, в соответствии с требованиями Получателя, а могут оформляться на специальных бланках, которые можно получить у сотрудников Банка. Бланки документов на перечисление денежных средств по несистемным Переводам могут оформляться Отправителем вручную и заверяться его собственноручной подписью или могут быть оформлены сотрудником Банка с взятием комиссии в соответствии с Тарифами Банка и после проверки Клиентом правильности заполнения также подтверждается подписью Клиента. Бланки документов на перечисление денежных средств по системным Переводам оформляются только сотрудниками Банка.
- 3.8 Во всех офисах Банка Отправителю предоставляется вся необходимую информацию о порядке и условиях осуществления Перевода, вариантах оплаты и размерах взимаемой комиссии, путем размещения на информационных носителях. При совершении операции Сотрудник Банка предлагает ознакомиться с данной информацией и при необходимости дает соответствующие пояснения.
- 3.9 За осуществление несистемного Перевода, Банк взимает комиссию согласно Тарифам Банка, за исключением налоговых платежей в бюджет и внебюджетные фонды, плата за которые не взимается. При осуществлении несистемных Переводов в иностранной валюте Отправитель может оплатить всю комиссию самостоятельно, оплатить комиссию частично, возложить оплату комиссии на Получателя, если это предусмотрено Тарифами и иными нормативными документами Банка.
- 3.10 Банк не несёт ответственности за правомерность и своевременность исполнения своих обязательств банком Получателя. В случае возврата Перевода банком Получателя, комиссия, уплаченная Отправителем за его отправку, возврату не подлежит.
- 3.11 За осуществление системного Перевода комиссия взимается только с Отправителя Перевода по установленным платежными системами и системами денежных переводов тарифам.
- 3.12 В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сотрудники Банка, осуществляющие оформление Переводов, обязаны:
- идентифицировать Отправителя Перевода (в случаях, предусмотренных законодательством);
 - проверить наличие сведений об Отправителе и Получателе в списке лиц, причастных к

экстремистской деятельности;

- установить и идентифицировать выгодоприобретателя, к выгоде которого действует Отправитель.

- 3.13 Идентификация физических лиц - граждан РФ, иностранных граждан и лиц без гражданства (в т.ч. беженцев) осуществляется в соответствии с требованиями установленными законодательством о противодействии легализации(отмыванию)доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и Правилами внутреннего контроля ПОД/ФТ, утвержденными в КБ «Геобанк» (ООО).
- 3.14 Для осуществления Перевода Банк вправе потребовать у Отправителя предоставления договора, счета или иного обосновывающего Перевод документа, а также получить (изготовить) копии предоставленных документов, в том числе документа, удостоверяющего личность физического лица.
- 3.15 Идентификация физических лиц, установление и идентификация выгодоприобретателя не проводится при осуществлении Переводов на сумму, не превышающую 15 000 рублей, либо сумму в иностранной валюте не превышающую эквивалент 15 000 рублей, за исключением случаев, когда у сотрудника Банка возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 3.16 В документы на перечисление денежных средств вносятся следующие реквизиты (данные), без которых отправление Перевода невозможно:

При отправке системного Перевода другому ФЛ:

- **реквизиты Отправителя:**
- ФИО;
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания
- **реквизиты Получателя:**
- ФИО;
- место назначения Перевода (страна, населённый пункт);
- адрес места жительства (не является обязательным);
- № банковского счёта (не является обязательным);
- данные документа, удостоверяющего личность (не является обязательным);
- сумма, валюта Перевода и назначение платежа.

При отправке несистемного Перевода, связанного с расчетами с бюджетами (налоги, сборы, штрафы) и оплатой услуг, оказываемых бюджетными учреждениями:

- **реквизиты Отправителя:**
- ФИО;
- ИНН или адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, место и дата рождения (если операция совершается на сумму, превышающую 15 000 рублей);
- **реквизиты Получателя:**
- наименование;
- ИНН;
- КПП;
- КБК;
- ОКТМО;
- № расчётного счёта;
- № лицевого счёта (при наличии);
- **дополнительные налоговые реквизиты:**
- статус составителя;
- основание платежа;
- налоговый период;
- номер документа;
- дата документа;
- тип платежа;
- уникальный идентификатор начисления или индекс документа;
- **реквизиты Банка получателя:**
- наименование;
- корреспондентский счёт;
- БИК;
- сумма Перевода и назначение платежа.

При отправке несистемного Перевода в рублях по РФ:

- **реквизиты Отправителя:**
- ФИО;
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, место и дата рождения (если операция

- совершается на сумму 15 000 рублей);
- **реквизиты Получателя:**
 - наименование ЮЛ/ ФИО ФЛ;
 - ИНН (для ФЛ при наличии);
 - КПП (при наличии);
 - № банковского счёта Получателя или счёта, открытого банком Получателю в целях приёма Переводов;
- **реквизиты Банка получателя:**
 - наименование;
 - корреспондентский счёт;
 - БИК;
- сумма Перевода и назначение платежа.

При отправке несистемного Перевода в рублях из РФ:

- **реквизиты Отправителя:**
 - ФИО;
 - адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, место и дата рождения (если операция совершается на сумму 15 000 рублей);
- **реквизиты Получателя:**
 - наименование ЮЛ/ ФИО ФЛ;
 - адрес места нахождения ЮЛ/ места жительства ФЛ (по желанию);
 - № банковского счёта Получателя или счёта, открытого банком Получателю в целях приёма Переводов;
- **реквизиты Банка получателя:**
 - наименование;
 - корреспондентский счёт;
 - БИК;
- сумма Перевода и назначение платежа.

При отправке несистемного Перевода в иностранной валюте:

- **реквизиты Отправителя:**
 - ФИО;
 - адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (вне зависимости от суммы Перевода, в соответствии с практикой осуществления международных расчётов);
- **реквизиты Получателя:**
 - наименование ЮЛ/ ФИО ФЛ;
 - адрес места нахождения ЮЛ/ места жительства ФЛ;
 - № банковского счёта Получателя или счёта, открытого банком Получателю в целях приёма Переводов;
 - код страны Получателя (КСП);
- **реквизиты Банка получателя:**
 - наименование;
 - SWIFT/ BIC;
 - корреспондентский счёт;
 - адрес места нахождения;
 - код страны Банка (КСБ);
- **реквизиты банка-корреспондента Банка получателя:**
 - наименование;
 - SWIFT/ BIC;
 - адрес места нахождения;
- сумма, валюта Перевода и назначение платежа.
- кто оплачивает расходы и комиссию за Перевод.

3.17 В случае обнаружения ошибок в процессе обработки документа на перечисление денежных средств (в случае несистемного Перевода), сотрудники Банка, информируют Отправителя о наличии несоответствий, возвращает неправильно оформленный Документ на перечисление денежных средств, выдаёт чистый бланк для переоформления, либо оформляет документ на перечисление денежных средств в соответствии с Тарифами. Отказ Отправителя от переоформления Документа на перечисление денежных средств является отказом от проведения операции.

3.18 В качестве подтверждения приёма и отправки Перевода сотрудник Банка, осуществляющий оформление Перевода, выдаёт Отправителю:

- квитанцию с отметкой Банка (подпись сотрудника Банка, оформлявшего Перевод, и печать ВСП Банка) - по несистемным Переводам, оформляемым по Извещениям-квитанциям;
- кассовый чек, содержащий следующие реквизиты (Наименование Банка, ВСП Банка, номер чека, дату и время приема платежа, информацию о плательщике, сумме перевода и комиссии за перевод (а также сумма итого), банковские реквизиты получателя средств, назначение перевода). Кассовый чек подписывается сотрудником Банка, с указанием его фамилии и инициалов.

- копию Заявления с присвоенным контрольным номером Перевода и отметкой Банка (подпись сотрудника Банка, оформлявшего Перевод, и печать ВСП Банка) - по системным Переводам, оформляемым по Заявлениям.
- 3.19 Отправитель обязан самостоятельно сообщить Получателю следующие сведения об отправленном Переводe:
- адрес и наименование банка, где Перевод можно получить;
 - сумму и валюту Перевода;
 - ФИО Отправителя;
 - наименование системы, по которой был отправлен Перевод, и контрольный номер Перевода (при отправке денежных средств по системному Переводу).
- 3.20 Ответственность за передачу указанной информации Получателю лежит на Отправителе.

Существующие ограничения при отправке Переводов

В соответствии с требованиями валютного законодательства и нормативных актов Банка России:

- ФЛ-резиденты имеют право переводить за пределы РФ Переводом без открытия счёта иностранную валюту и валюту РФ в сумме, не превышающей в эквиваленте 5 000 долларов США по курсу Банка России в день осуществления Перевода, за один рабочий день.
- По системным переводам в платежных системах установлены собственные лимиты на отправку, которые могут варьировать в зависимости от страны получения перевода.

Особенности осуществления Переводов в иностранной валюте

- к Переводу без открытия счёта принимаются доллары США и евро;
- приём денежной наличности для Перевода осуществляется только в валюте Перевода;
- сумма комиссии взимается:
 - при осуществлении несистемных Переводов - в валюте РФ по курсу Банка России на день осуществления операции;
 - при осуществлении системных Переводов - в валюте Перевода или валюте РФ по курсу Банка России на день осуществления операции.

Особенности осуществления несистемных Переводов за пределы РФ в пользу ЮЛ

В соответствии с требованиями валютного законодательства и нормативных актов Банка России Переводы за пределы РФ в пользу ЮЛ осуществляются за товары и услуги и должны подтверждаться документами, являющимися основанием для их проведения. Данными документами являются: соглашения, договоры, в том числе договоры оферты, счета оплаты, и другие документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них.

4. Общий Порядок и условия возврата \ отмены \ внесения исправлений в переводы, поступивших в Банк переводом без открытия банковского счёта

Внесение изменений в системный Перевод

- В случае необходимости внесения изменений в отправленный Перевод физическое лицо - Отправитель должен обратиться в Банк и оформить Заявление на внесение изменений в Перевод по форме, установленной системой денежных переводов. При отсутствии технической возможности Заявление на внесение изменений может быть оформлено на Заявлении, бланк которого утвержден в «Порядке работы с обращениями и отзывами Клиентов в КБ «Геобанк» (ООО)».
- Одновременно с представлением в Банк Заявления на внесение изменений в Перевод Отправитель должен предъявить документ, подтверждающий факт совершения перевода Отправителем (Заявление на перевод денежных средств с отметкой Банка об исполнении), и документ, удостоверяющий личность;
- Возможно принятие Заявления на внесение изменений в Перевод в случае утери документов, подтверждающих факт совершения отправки, при условии указания Отправителем реквизитов и суммы Перевода и предъявления документа удостоверяющего личность. При этом Отправитель предупреждается об уголовной ответственности за предоставление недостоверных или заведомо ложных сведений в соответствии со ст. 159 Уголовного кодекса Российской Федерации: мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотреблением доверием.
- В случае если Заявление о внесении изменений в Перевод представлено Отправителем в Банк в день

подачи Заявления о переводе до момента перечисления Перевода по назначению, Банк осуществляет Перевод с учетом изменений.

- Если Заявление о внесении изменений в Перевод представлено после перечисления Перевода по назначению, Банк направляет сообщение в систему денежных переводов.

Отмена системного денежного перевода

- В день подачи Заявления о переводе денежных средств до момента перечисления Банком Перевода по назначению физическое лицо - Отправитель может обратиться в Банк для отмены денежного перевода.
- При этом Отправитель должен оформить Заявление на отмену перевода денежных средств по форме, установленной Системой денежных переводов. Одновременно с представлением указанного Заявления Отправитель должен предъявить и вернуть документ, подтверждающий факт совершения перевода Отправителем (Заявление на перевод денежных средств с отметкой Банка об исполнении), и документ, удостоверяющий личность;
- Возможно принятие Заявления на отмену Перевода в случае утери документов, подтверждающих факт совершения отправки, при условии указания Отправителем реквизитов и суммы. При этом Отправитель предупреждается об уголовной ответственности за предоставление недостоверных или заведомо ложных сведений в соответствии со ст. 159 Уголовного кодекса Российской Федерации: мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотреблением доверием.
- В случае отмены Перевода Отправителем по собственному желанию, без вины Банка, комиссионное вознаграждение, внесенное им Банку в соответствии с п.5.2 настоящего Положения, не подлежит возврату Отправителю.

Возврат отправленного системного денежного перевода

- Банк принимает от физического лица - Отправителя Заявление на возврат перевода денежных средств (по форме, установленной системой денежных переводов) в случае, если Перевод был осуществлен в пользу физического лица для выплаты наличными денежными средствами, то есть без зачисления денежных средств на счет Получателя.
- В этом случае Отправитель одновременно с Заявлением на возврат денежного перевода по форме, установленной системой денежных переводов, должен представить документ, подтверждающий факт совершения перевода Отправителем (Заявление на перевод денежных средств с отметкой Банка об исполнении), и документ, удостоверяющий личность;
- Возможно принятие Заявления на возврат перевода денежных средств в случае утери документов, подтверждающих факт совершения отправки, при условии указания Отправителем реквизитов и суммы Перевода. При этом Отправитель предупреждается об уголовной ответственности за предоставление недостоверных или заведомо ложных сведений в соответствии со ст. 159 Уголовного кодекса Российской Федерации: мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотреблением доверием.
- Приняв от Отправителя Заявление о возврате денежного перевода, Банк направляет запрос банку Получателя о возврате денежных средств. При этом в случае невозможности возврата денежных средств банком Получателя, в том числе по причине выплаты Перевода Получателю, комиссия за отправку денежного перевода возврату Отправителю не подлежит.
- В случае необходимости возврата Перевода, осуществленного в пользу Получателя - юридического или физического лица с зачислением денежных средств на счет, открытый в Банке или других кредитных организациях, Отправитель самостоятельно обращается к Получателю для возврата Перевода.

Внесение изменений в несистемный Перевод

- В случае необходимости внесения изменений в отправленный Перевод физическое лицо – Отправитель должен обратиться в Банк и оформить Заявление на внесение изменений в Перевод по форме, установленной в Банке согласно «Порядка работы с обращениями и отзывами Клиентов в КБ «Геобанк» (ООО)»
- Одновременно с представлением в Банк Заявления на внесение изменений в Перевод Отправитель должен:
 - предъявить документ, подтверждающий факт совершения перевода Отправителем (Квитанция или Заявление на перевод денежных средств с отметкой Банка об исполнении), и документ, удостоверяющий личность;
 - уплатить Банку комиссионное вознаграждение за прием Заявления на внесение изменений в Перевод в соответствии с Тарифами, утвержденными в Банке. Размер вознаграждения доводится до сведения Отправителя в подразделениях Банка путем размещения на информационных носителях в ВСП и/или на сайте Банка.
- Возможно принятие Заявления на внесение изменений в Перевод в случае утери документов, подтверждающих факт совершения отправки, при условии указания Отправителем реквизитов и суммы Перевода. При этом Отправитель предупреждается об уголовной ответственности за предоставление недостоверных или заведомо ложных сведений в соответствии со ст. 159 Уголовного кодекса

Российской Федерации: мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотреблением доверием.

- В случае если Заявление о внесении изменений в Перевод представлено Отправителем в Банк в день подачи Заявления о переводе до момента перечисления Перевода по назначению, Банк осуществляет Перевод с учетом изменений. Если Заявление о внесении изменений в Перевод представлено после перечисления Перевода по назначению, Банк направляет сообщение банку Получателя о внесенных изменениях. При этом в случае невозможности банком Получателя внести изменение в Перевод, в том числе по причине выплаты Перевода Получателю или зачисления на счет Получателя, комиссионное вознаграждение за прием Заявления на внесение изменений в Перевод возврату Отправителю не подлежит.

Отмена несистемного денежного перевода

- В день подачи Заявления о переводе денежных средств до момента перечисления Банком Перевода по назначению физическое лицо – Отправитель может обратиться в Банк для отмены денежного перевода.
- При этом Отправитель должен оформить Заявление на отмену перевода денежных средств по форме, установленной в Банке согласно «Порядка работы с обращениями и отзывами Клиентов в КБ «Геобанк» (ООО)». Одновременно с представлением в Банк указанного Заявления Отправитель должен:
 - предъявить и вернуть документ, подтверждающий факт совершения перевода Отправителем (Квитанция или Заявление на перевод денежных средств с отметкой Банка об исполнении), и документ, удостоверяющий личность;
 - уплатить Банку комиссионное вознаграждение за отмену денежного перевода в соответствии с Тарифами, утвержденными в Банке. Размер вознаграждения доводится до сведения Отправителя в подразделениях Банка путем размещения на информационных носителях в ВСП и/или на сайте Банка.

Возможно принятие Заявления на отмену Перевода в случае утери документов, подтверждающих факт совершения отправки, при условии указания Отправителем реквизитов и суммы Перевода. При этом Отправитель предупреждается об уголовной ответственности.

В случае отмены Перевода Отправителем комиссионное вознаграждение, внесенное им Банку, не подлежит возврату Отправителю.

Банк имеет право отказать в исполнении Заявления на отмену перевода, при условии, что информация о факте оплаты государственных услуг была передана в ГИС ГМП.

Возврат отправленного несистемного денежного перевода

- Банк принимает от физического лица – Отправителя Заявление на возврат перевода денежных средств в случае, если Перевод был осуществлен в пользу физического лица для выплаты наличными денежными средствами, то есть без зачисления денежных средств на счет Получателя.
- В этом случае, Отправитель одновременно с Заявлением на возврат денежного перевода по форме, установленной в Банке согласно «Порядка работы с обращениями и отзывами Клиентов в КБ «Геобанк» (ООО)», должен:
 - представить документ, подтверждающий факт совершения перевода Отправителем (Заявление на перевод денежных средств с отметкой Банка об исполнении), и документ, удостоверяющий личность;
 - уплатить Банку комиссионное вознаграждение за прием Заявления на возврат денежного перевода в соответствии с Тарифами, утвержденными в Банке. Размер вознаграждения доводится до сведения Отправителя в подразделениях Банка и/или на сайте Банка.
- Возможно принятие Заявления на возврат перевода денежных средств в случае утери документов, подтверждающих факт совершения отправки, при условии указания Отправителем реквизитов и суммы Перевода, а также предъявления документа, удостоверяющего личность. При этом Отправитель предупреждается об уголовной ответственности.
- Приняв от Отправителя Заявление о возврате денежного перевода, Банк направляет запрос банку Получателя о возврате денежных средств.
- При этом в случае невозможности возврата денежных средств банком Получателя, в том числе по причине выплаты Перевода Получателю, комиссионное вознаграждение за прием Заявления на возврат денежного перевода возврату Отправителю не подлежит.
- В случае необходимости возврата Перевода, осуществленного в пользу Получателя - юридического или физического лица с зачислением денежных средств на счет, открытый в Банке или других кредитных организациях, Отправитель самостоятельно обращается к Получателю для возврата Перевода.

5. Общий Порядок и условия выдачи денежных средств, поступивших в Банк переводом без открытия банковского счёта

6.1 Банк осуществляет выдачу денежных средств, поступивших на счета Банка по:

- несистемным Переводам без открытия банковского счёта;
- системным Переводам без открытия банковского счёта (с использованием специальных платежных систем «Золотая Корона», «CONTACT», и другие).

6.2 Выдача Переводов осуществляется в любом ВСП Банка. Выдача Перевода осуществляется только при

наличии в сопровождающей его информации следующих реквизитов Получателя:

- ФИО;
- любого из следующих реквизитов (если сумма перевода превышает эквивалент 15 000 рублей):
- ИНН;
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

6.3 В случае если при поступлении Перевода на счёт Банка в сопровождающей его информации отсутствуют требуемые реквизиты, позволяющие осуществить идентификацию Получателя и выдать Перевод, либо Получатель не явился за Переводом, поступившие денежные средства возвращаются Банку- отправителю.

6.4 Для получения денежных средств, поступивших по несистемному Переводу, Получатель (физическое лицо) должен сообщить сотруднику Банка следующую информацию:

- ФИО Отправителя;
- страну и город отправления Перевода;
- цель Перевода;
- ожидаемую сумму и валюту Перевода.

6.5 Для получения денежных средств, поступивших по системному Переводу, Получатель (физическое лицо) должен сообщить сотруднику Банка следующую информацию:

- ФИО Отправителя;
- контрольный номер Перевода;
- ожидаемую сумму и валюту Перевода.

6.6 Выдача Перевода осуществляется на основании предъявленных Получателем (физическим лицом):

- документа, удостоверяющего личность Получателя, или документа, удостоверяющего личность, и нотариально заверенной доверенности представителя, действующего от лица Получателя;
- другого документа, подтверждающего адрес места жительства (регистрации) или место пребывания Получателя (при наличии данной информации в реквизитах Получателя, сопровождающих Перевод, и её отсутствии в документе, удостоверяющем личность Получателя);
- свидетельства о постановке на налоговый учёт (при наличии ИНН в реквизитах Получателя, сопровождающих Перевод);
- Заявления на выплату средств, поступивших по переводу без открытия счёта (при поступлении денежных средств по несистемным переводам (оформляется на бланке Заявления, форма которого утверждена в «Порядке работы с обращениями и отзывами Клиентов в КБ «Геобанк» (ООО)»)).

6.7 В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сотрудники Банка, осуществляющие оформление выдачи Переводов, не зависимо от суммы Перевода, обязаны:

- идентифицировать Получателя Перевода;
- проверить наличие сведений о Получателе и Отправителе в списке лиц, причастных к экстремистской деятельности;
- установить и идентифицировать выгодоприобретателя, к выгоде которого действует Получатель.

6.8. Идентификация Получателя Перевода осуществляется в порядке, аналогичном порядку идентификации Отправителя, описанному выше.

6.9. Банк имеет право отказать в выдаче денежных средств в случае расхождений в написании данных Получателя в информации о переводе и предъявленном документе удостоверяющим личность. Выдача системного перевода возможна в исключительном порядке:

- при наличии 1-2 ошибки в написании данных, вызванные возможностью разнотипного сокращенного написания имени или опечатки в ФИО;
- если документ, удостоверяющий личность, не предполагает указание отчества, но отчество указано в информации о системном переводе, в этом случае отчество используется в качестве дополнительного идентификатора;
- если документ, удостоверяющий личность предполагает указание отчества, но отчество не указано в полученной информации о переводе;
- если в полученной информации об операции ФИО Получателя указано латинскими буквами, а в документе, удостоверяющем личность-русскими, и наоборот (При полном совпадении транскрипции).

6.10. Заявление на выдачу средств, поступивших по переводу без открытия счёта, оформляется Получателем Перевода и заверяется его собственноручной подписью. Бланк Заявления можно получить у сотрудника Банка, осуществляющего оформление выдачи Перевода.

6.11 Заявление на получение денежного перевода по системным переводам оформляется и заверяется собственноручной подписью Получателя Перевода.

6. Права и обязанности Банка и Отправителя /Получателя

Банк обязуется:

Осуществлять перевод денежных средств в срок не более трех рабочих дней начиная со дня предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Банк имеет право:

- ✓ Требовать от Отправителя предоставления документов, обосновывающих Перевод, в случаях, установленных действующим валютным законодательством Российской Федерации.
 - ✓ Требовать от Отправителя/Получателя предоставления документа, удостоверяющего личность, а также сведений, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- Отказать Отправителю в отправлении суммы Перевода, если:
- назначение Перевода связано с осуществлением Отправителем предпринимательской деятельности или противоречит действующему законодательству Российской Федерации;
 - в Заявлении на перевод денежных средств отсутствуют необходимые для исполнения Перевода сведения, в том числе реквизиты Получателя (либо содержатся недостоверные сведения);
 - Отправитель не оплатил комиссионное вознаграждение Банку за отправление Перевода;
 - действующим законодательством Российской Федерации установлены иные основания для отказа Отправителю в осуществлении Перевода.
- ✓ Отказать в выдаче суммы Перевода, если Получатель не предоставил сведения, необходимые для выплаты либо идентификации, в том числе о сумме Перевода (либо предоставил недостоверные сведения);

Отправитель / Получатель обязуется:

- ✓ Надлежащим образом оформлять необходимые документы на отправление/получение Перевода либо предоставлять все сведения, необходимые для их заполнения.
- ✓ Не осуществлять Переводы, связанные с предпринимательской деятельностью, а также Переводы, цель которых противоречит действующему законодательству Российской Федерации.
- ✓ Предоставлять по требованию Банка:
 - документы, обосновывающие Перевод;
 - документы (сведения), необходимые для идентификации Отправителя / Получателя в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.
- ✓ Уплачивать Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с настоящим Положением и Тарифами.

Отправитель / Получатель имеет право:

- ✓ Осуществлять переводы денежных средств без открытия счета / получать денежные средства без открытия счета в соответствии с действующим законодательством и настоящим Положением.

7. Гарантии Банка

- Банк гарантирует Отправителю/Получателю тайну Перевода и персональных данных Отправителя/Получателя. Указанные данные являются конфиденциальной информацией Банка и могут быть предоставлены только Отправителю/Получателю. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- Невыплаченные Получателю Переводы хранятся в течение срока исковой давности в соответствии с законодательством Российской Федерации и могут быть возвращены Отправителю по его запросу.
- Отвергнутые Получателями или кредитными организациями, в которых открыт счет Получателя, Переводы в связи с указанием неверных реквизитов подлежат возврату Отправителю. Сумма уплаченного при осуществлении Перевода комиссионного вознаграждения возврату Отправителю не подлежит.
- Банк не несет ответственности за невыплату Перевода по причине отзыва лицензии у банка Получателя,

который был указан Отправителем. В данном случае Получателю необходимо предъявлять требования к временной администрации или конкурсному управляющему о включении своих требований в реестр требований кредиторов, т.к. данные средства не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом №177-ФЗ от 23.12.2003 года «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

8. Ответственность сторон

- Банк не несет ответственности за невозможность осуществления Перевода, или его несвоевременное исполнение, если такое неисполнение вызвано причинами, не зависящими от Банка, в том числе если:
 - ✓ в Заявлении на перевод денежных средств, подписанных Клиентом, указаны неполные/неверные реквизиты Получателя, вследствие чего денежные средства Получателю не поступили;
 - ✓ в Заявлении на перевод денежных средств, подписанных Клиентом, не указаны (не полностью указаны) данные, предусмотренные для идентификации Получателя (данные документа, удостоверяющего личность, пароли, индивидуальные номера и т.д.), вследствие чего банк получателя не смог однозначно идентифицировать Получателя;
 - ✓ исполнению Перевода помешали обстоятельства непреодолимой силы (война, землетрясение, стихийные бедствия, нормативные и законодательные акты и т.д.), находящиеся вне разумного контроля сторон;
 - ✓ денежные средства поступили Получателю с задержкой, вызванной действиями участвующих в осуществлении Перевода банков- корреспондентов, в том числе банка Получателя.

9. Прочие условия

- При исполнении Заявления на перевод денежных средств Банк выбирает маршрут Перевода по своему усмотрению.
- Настоящее Положение, размер и условия уплаты комиссионного вознаграждения Банка за отправление или выплату суммы Перевода считаются принятыми физическим лицом при подписании им документа на отправление, получение суммы Перевода, возврата Перевода, отмены Перевода и внесения изменений в Перевод.
- При возврате суммы Перевода в Банк в связи с неверно указанными в Заявлении на перевод денежных средств реквизитами Получателя:
 - ✓ уплаченная Банку комиссионное вознаграждение за Перевод Отправителю не возвращается;
 - ✓ исправление реквизитов исполненного Перевода, неверно указанных Отправителем, производится по его письменному указанию и за его счет в соответствии с Тарифами.
- Отправитель дает свое согласие КБ «Геобанк» (ООО) (105066, г. Москва, ул. Нижняя Красносельская, д.40/12, корпус 20), (далее по тексту – Банку) на осуществление обработки (сбора, записи, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), извлечения, использования, передачи (распространения, предоставления, доступ), обезличивания, блокирования, удаления, уничтожения, а так же на осуществление трансграничной передачи) своих персональных данных путем смешанной обработки (автоматизированной, а также без использования средств автоматизации) и подтверждает, что давая такое согласие, он действует своей волей и в своем интересе.
Согласие дается в целях исполнения договорных отношений, в целях информирования о других продуктах и услугах Банка, а также в целях осуществления возложенных на Банк функций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, и распространяется на следующую информацию: мои фамилия, имя, отчество, адрес и номера телефонов (далее именуемые – «Персональные данные»).
- Все претензии, споры и разногласия, возникшие между Отправителем и Получателем денежных средств, решаются ими самостоятельно, без участия Банка.
- Все споры, возникающие в связи с настоящим Положением, разрешаются Банком и Отправителем/Получателем путем переговоров. При не достижении договоренности спорные вопросы подлежат разрешению в суде в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Приложение №1. Форма извещения по несистемным переводам в валюте РФ за товары и услуги на счета ЮЛ (ФЛ), открытым в Банке и\или в др. кредитных организациях

Извещение	Номер документа		
	ИНН плательщика ()	Сумма	
	Ф.И.О плательщика		
	Адрес плательщика		
	Банк получателя	БИК	
		Сч №	
	ИНН получателя	КПП	
	Получатель	Сч №	
	Отметки банка	Назначение платежа	
		НДС не облагается.	
Дата		Подпись	
Извещение	Номер документа		
	ИНН плательщика ()	Сумма	
	Ф.И.О плательщика		
	Адрес плательщика		
	Банк получателя	БИК	
		Сч №	
	ИНН получателя	КПП	
	Получатель	Сч №	
	Отметки банка	Назначение платежа.	
		НДС не облагается.	
Дата		Подпись	

Приложение №2. Форма извещения по несистемным переводам в валюте РФ (налоги, сборы, штрафы)

Извещение	Номер документа		Статус составителя (101)		
	ИНН плательщика		Сумма		
	Ф.И.О плательщика				
	Адрес плательщика				
	Банк получателя		БИК		
			Сч №		
	ИНН получателя		КПП		
	Получатель		Сч №		
	КБК (104)		ОКТМО (105)		
	(106)	(108)	22		
Назначение платежа					
НДС не облагается.					
Дата				Подпись	
Отметки банка					
Квитанция	Номер документа		Статус составителя (101)		
	ИНН плательщика		Сумма		
	Ф.И.О плательщика				
	Адрес плательщика				
	Банк получателя		БИК		
			Сч №		
	ИНН получателя		КПП		
	Получатель		Сч №		
	КБК (104)		ОКТМО (105)		
	(106)	(108)	22		
Назначение платежа					
НДС не облагается.					
Дата				Подпись	
Отметки банка					

Примечание:

Поле 101 – статус составителя «20» – кредитная организация (филиал кредитной организации), платежный агент, составившие распоряжение о переводе денежных средств по каждому платежу физического лица. Поле КБК (104) – показатель кода бюджетной классификации. Поле ОКТМО (105) – значение кода присвоенного территории 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 налогового органа об уплате налогов (сборов); "АР" – погашение задолженности по исполнительному документу. Поле 107 – налоговый период, за который уплачивается налог (сбор) или конкретная дата уплаты налога (сбора) – «период, месяц, год». Поле 108 – тип и данные идентификатора сведений и физическом лице, Поле 22 – уникальный идентификатор начисления (УИН)

Приложение №3. Форма Заявления на отправку системного перевода в рублях (ФЛ-ФЛ)

Заявление на отправку перевода		
Банк, осуществляющий отправку перевода:		
Отправитель перевода:		
Гражданство*	Документ, удостоверяющий личность:	
Фамилия *	Тип *	
Имя *	Серия *	Номер *
Отчество *	Выдан *	
Счет	Дата *	
Адрес отправителя:		
Страна *	Город *	
Улица *	Дом *	Квартира *
Телефон	e-mail	
Номер миграционной карты	Дата рождения*	
Получатель перевода:		
Гражданство	Документ, удостоверяющий личность:	
Фамилия *	Тип	
Имя *	Серия	Номер
Отчество *	Выдан	
Счёт	Дата	
Адрес получателя:		
Страна	Город	
Улица	Дом	Квартира
Телефон	e-mail	
Место назначения перевода:		
Страна *	Населенный пункт *	
Назначение перевода *		
Сумма и валюта перевода *	Комиссия	
Сумма и валюта перевода прописью*		
Всего получено с отправителя		
		Дата отправки перевода
Настоящим подтверждаю, что данный перевод не связан с предпринимательской и инвестиционной деятельностью или приобретением прав на недвижимое имущество, а является частным переводом. С условиями осуществления денежного перевода денег по денежным переводам «_____» согласен(-на).		
_____		_____
Подпись Переводополучателя		Фамилия И.О. и подпись работника банка
<i>Поля, отмеченные *, обязательны для заполнения, если сумма перевода >15000 руб. или эквивалента в валюте</i>		Отметка банка
Условия осуществления перевода денег по системе «_____»:		
<ol style="list-style-type: none"> 1. Денежные переводы «_____» могут быть отправлены или получены в пунктах обслуживания «_____». 2. Стандартное получение денежного перевода «_____» производится путем выдачи денежных средств в пунктах обслуживания клиентов в течение рабочего времени данных пунктов. 3. Доступность услуг по переводам денежных средств «_____» регулируется валютным законодательством страны оформления перевода (как при отправлении, 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 его личность, и назвать КНП, сумму и валюту перевода, а также ФИО Отправителя. 6. Банк Получателя не несет ответственности за отказ в выплате Перевода при несоответствии сведений о Получателе, указанных Отправителем, документам, предъявленным Получателем. Ответственность за неполучение Получателем денежного перевода, уплату комиссионных, связанных с возвратом и повторной пересылкой денег, несет Отправитель. 7. Банк Получателя не обязан связываться с Получателем по указанному Отправителем телефону. 8. Выплаты денежных переводов осуществляются в валюте перевода. По желанию клиента выплата может быть осуществлена в валюте страны назначения по курсу Банка, осуществляющего выплату. 9. Возврат основной суммы Денежного 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.		

Приложение №4. Форма Заявления на получение системного перевода в рублях (ФЛ-ФЛ)

Заявление на получение перевода									
Банк, выплативший перевод:									
Контрольный номер перевода:	<table border="1" style="width: 100%; height: 20px;"> <tr> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> <td style="width: 12.5%;"></td> </tr> </table>								
Отправитель перевода:									
Гражданство	Документ, удостоверяющий личность:								
Фамилия*	Тип								
Имя*	Серия Номер								
Отчество*	Выдан								
Счёт	Дата								
Адрес отправителя:									
Страна	Город								
Улица	Дом								
Телефон	e-mail								
Номер миграционной карты	Дата рождения								
Получатель перевода:									
Гражданство*	Документ, удостоверяющий личность:								
Фамилия *	Тип *								
Имя *	Серия * Номер *								
Отчество *	Выдан *								
Счёт	Дата *								
Адрес получателя:									
Страна *	Город *								
Улица *	Дом * Квартира *								
Телефон	e-mail								
Номер миграционной карты	Дата рождения*								
Место назначения перевода:									
Страна	Населенный пункт								
Назначение перевода *									
Сумма и валюта перевода *									
Сумма и валюта перевода прописью*									
Дата выплаты перевода									
<p>Настоящим подтверждаю, что данный перевод не связан с предпринимательской и инвестиционной деятельностью или приобретением прав на недвижимое имущество, а является частным переводом. С условиями осуществления денежного перевода денег по переводам «_____» согласен(-на).</p>									
<p>_____</p> <p>Подпись Переводополучателя</p>	<p>_____</p> <p>Фамилия И.О. и подпись работника банка</p>								
<p><i>Поля, отмеченные *, обязательны для заполнения</i></p>									
<p>Отметка банка</p>									
<p>Условия осуществления перевода денег по системе «_____»:</p>									
<ol style="list-style-type: none"> 1. Денежные переводы «_____» могут быть отправлены или получены в пунктах обслуживания «_____». 2. Стандартное получение денежного перевода «_____» производится путем выдачи денежных средств в пунктах обслуживания клиентов в течение рабочего времени данных пунктов. 3. Доступность услуг по переводам денежных средств «_____» регулируется валютным законодательством страны оформления перевода (как при отправлении, 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 его личность, и назвать КНП, сумму и валюту перевода, а также ФИО Отправителя. 6. Банк Получателя не несет ответственности за отказ в выплате Перевода при несоответствии сведений о Получателе, указанных Отправителем, документам, предъявленным Получателем. Ответственность за неполучение Получателем денежного перевода, уплату комиссионных, связанных с возвратом и повторной пересылкой денег, несет Отправитель. 7. Банк Получателя не обязан связываться с Получателем по указанному Отправителем телефону. 8. Выплаты денежных переводов осуществляются в валюте перевода. По желанию клиента выплата может быть осуществлена в валюте страны назначения по курсу Банка, осуществляющего выплату. 9. Возврат основной суммы Денежного 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. 									
<p>Внимание! КНП – строго конфиденциальная информация, которая должна быть известна только отправителю и получателю перевода.</p>									

