

ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРЕВОДАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ПОРУЧЕНИЮ КЛИЕНТОВ — ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ И УСЛОВИЯ ИХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ

Совершение в КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) операций по переводам наличных денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранной валюте по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (далее – Переводы) осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, правилами переводов соответствующих денежных систем и внутренними нормативными документами КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО) (далее именуемого Банк).

1	Сведения о направлениях переводов денежных средств Банком для перевода денежных средств на территории Российской Федерации и для трансграничного перевода.	<p>Банк осуществляет Переводы посредством перечисления денежных средств непосредственно на банковский счет получателя в любых направлениях с использованием корреспондентской сети Банка.</p> <p>В случае отправки Перевода денежных средств наличными по территории Российской Федерации или за границу по представленной в Банке системе денежных переводов, сведения о направлениях Переводов размещаются на официальном сайте платежной системы, представленной в Банке.</p>
2	Сведения о возможности осуществить Перевод денежных средств в рамках платежных систем, иностранных платежных систем или вне рамок платежных систем, в том числе перечень платежных систем и иностранных платежных систем, в рамках которых может быть осуществлен Перевод денежных средств Банком.	<p>Банк предоставляет возможность осуществить Перевод вне рамок платежных систем (с зачислением денежных средств непосредственно на банковский счет получателя), а также с использованием платежной системы:</p> <ul style="list-style-type: none"> – «Золотая Корона»
3	Сведения о возможных способах получения переводимых денежных средств.	<p>Получатель может получить денежные средства:</p> <ul style="list-style-type: none"> – посредством зачисления денежных средств непосредственно на банковский счет; – наличными в пункте выдачи денежных средств. <p>Сведения о возможных способах получения переводимых денежных средств предоставляются неограниченному кругу лиц на официальном сайте платежной системы, представленной в Банке.</p>
4	Перечень документов (сведений), представляемых клиентом при осуществлении перевода денежных средств, включая перечень документов (сведений) для целей идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, упрощенной идентификации клиента в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".	<p>Отправка Переводов осуществляется на основании заявления с собственноручной подписью отправителя Перевода при предъявлении документа, удостоверяющего личность.</p> <p>В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:</p> <p>Для граждан Российской Федерации:</p> <ul style="list-style-type: none"> – паспорт гражданина Российской Федерации; – паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации; – временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации; <p>Для иностранных граждан:</p> <ul style="list-style-type: none"> – паспорт иностранного гражданина; <p>Для лиц без гражданства:</p> <ul style="list-style-type: none"> – документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в

		<p>качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;</p> <ul style="list-style-type: none"> – разрешение на временное проживание, вид на жительство лица без гражданства; – документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации; – удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу. <p>Физическое лицо - иностранный гражданин или лицо без гражданства, временно проживающее на территории Российской Федерации, обязано в дополнение к документам, указанным в настоящем пункте, представить следующие документы (если наличие таких документов необходимо в соответствии с требованиями российского и/или международного законодательства):</p> <ul style="list-style-type: none"> – миграционную карту; – документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (например, виза), а также регистрация по месту пребывания. <p>Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.</p> <p>Требование о представлении кредитной организации документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность физического лица, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, виза, миграционная карта).</p>
5	Сроки осуществления Перевода денежных средств.	Перевод осуществляется Банком в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления отправителем Банку денежных средств. Банк не несет ответственности за несвоевременность выплаты/зачисления денежных средств Банком получателя/пунктом выдачи наличных участника системы денежных переводов.
6	Ограничения, связанные с получением Перевода денежных средств на территории иностранного государства (при наличии сведений о таких ограничениях).	Перед отправкой Перевода за границу сотрудник Банка знакомит клиента с информацией об ограничениях, связанных с получением Перевода (при наличии таковых) на территории выбранного иностранного государства. Кроме того, такие сведения предоставляются неограниченному кругу лиц на официальном сайте платежной системы, представленной в Банке.
7	Перечень сведений, которые плательщик должен предоставить получателю в целях получения Перевода денежных средств.	В целях получения Перевода наличными в пункте выдачи денежных средств по представленной в Банке платежной системе, плательщик должен сообщить получателю контрольный номер Перевода, ФИО отправителя.
8	Условия предоставления дополнительных услуг (например, связанных с информированием клиента о статусе перевода) при осуществлении Перевода денежных средств (при наличии таких услуг), включая	<p>Банк предоставляет дополнительные услуги, предусмотренные Тарифами Банка. В числе указанных услуг:</p> <ul style="list-style-type: none"> – повторная выдача подтверждения по принятому платежу; – уточнение, изменение условий, аннуляция платежа, расследование по переводам, посылка запросов о перечисленных и недополученных суммах; – предоставление информации по переводам физических лиц в иностранной валюте, проведенных с использованием SWIFT.

	информацию об их платности (бесплатности).	<p>Информация о Тарифах размещается на стендах "Информация для клиентов" в офисах Банка, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет https://www.energotransbank.com</p> <p>Также дополнительные услуги предоставляет система денежных переводов, например, услугу информирования клиента о статусе перевода. Дополнительные услуги, могут быть платными. С данной информацией можно ознакомиться на официальном сайте Платежной системы, предоставленной в Банке.</p>
9	<p>Порядок отзыва плательщиком распоряжения на перевод денежных средств и порядок возврата плательщику переведенных денежных средств (при такой возможности в соответствии с условиями перевода денежных средств).</p>	<p>Безотзывность Перевода, осуществляемого вне рамок платежной системы, наступает с момента предоставления отправителем наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.</p> <p>Для отзыва Перевода, осуществленного вне рамок платежной системы, необходимо обратиться к Менеджеру Банка, осуществившему Перевод, до момента внесения наличных денежных средств в кассу Банка.</p> <p>Если Перевод отправлен с использованием представленной в Банке системы и еще не выплачен получателю, его можно отозвать (аннулировать).</p> <p>Для возврата переведенных денежных средств, направленных для зачисления на банковский счет получателя, отправитель должен обратиться к получателю или к кредитной организации/иностранному банку, в котором открыт счет получателя, напрямую.</p> <p>Порядок отзыва распоряжений на Перевод приведен в Правилах платежной системы, представленной в Банке, а также размещен на официальном сайте Банка в сети Интернет https://www.energotransbank.com.</p>
10	<p>Порядок возврата плательщику денежных средств в случаях неокказания или ненадлежащего оказания услуги по Переводу денежных средств;</p>	<p>Переводы, отвергнутые кредитными организациями, в которых открыт счет получателя, в связи с указанием неверных реквизитов, подлежат возврату отправителю без инициативы с его стороны.</p> <p>При не востребовании физическим лицом – получателем Перевода в сроки, оговоренные в Правилах системы денежных переводов, сумма Перевода возвращается в банк отправителя платежа.</p> <p>Сумма комиссии, уплаченной при осуществлении Перевода с использованием представленной в Банке системы отправителем, подлежит возврату.</p> <p>При аннулировании Переводов, по которым комиссия с отправителя не взимается, кредитная организация, в которой открыт счет получателя, имеет право возместить свои расходы на осуществление данной операции за счет отправителя как на основании отдельного расчетного документа, так и удерживая их из суммы отвергнутого перевода. Удерживаемая сумма определяется в зависимости от условий договоров, заключенных сторонами, участвующими в осуществлении Перевода.</p>
11	<p>Порядок предъявления клиентами претензий, включая информацию для связи с кредитной организацией, а также порядок рассмотрения претензий кредитной организацией, включая процедуры оперативного взаимодействия с клиентами.</p>	<p>Претензия может быть зарегистрирована в любом из офисов Банка только при личном присутствии заявителя. В соответствии с регламентом Банка срок рассмотрения претензии и направления ответа заявителю составляет не более 30 (тридцати) календарных дней. Кроме копии документа, удостоверяющего личность, контактных данных, заявителю рекомендуется прилагать к претензии копии или оригиналы документов, подтверждающих обоснованность изложенных им требований (например, заявление на осуществление денежного перевода).</p> <p>В случаях, когда претензия не связана с действиями менеджеров Банка по отправке/выплате денежного перевода, Банк примет такую претензию, но для более оперативного ответа порекомендует обратиться напрямую в систему денежных переводов.</p> <p>Контакты представленной в Банке системы денежных переводов размещены на официальном сайте Банка в сети Интернет https://www.energotransbank.com в разделе «Частным клиентам — Денежные переводы».</p> <p>Информация для связи с кредитной организацией.</p>

		<p>Для связи с Банком необходимо использовать номер телефона Контакт-центра 8 (800) 100-22-48, а также номера телефонов конкретных офисов Банка, указанные на главной странице сайта в разделе «Подразделения».</p> <p>Там же содержится информация об адресах, карта и режим работы каждого офиса.</p> <p>При обработке претензии или жалобы, оформленной на сайте Банка при помощи сервиса «Обратная связь», клиента пригласят в удобный для него офис с целью составления претензии письменно. Контакты системы денежных переводов есть в разделе сайта Банка «Частным клиентам — Денежные переводы».</p>
12	<p>Информация о возможных рисках получения несанкционированного доступа к сведениям, предоставляемым плательщиком получателю в целях получения перевода денежных средств, и рекомендуемых мерах по их снижению.</p>	<p>Для снижения рисков при осуществлении Перевода отправитель не должен сообщать третьим лицам сведения Переводе, включая: основной идентификатор – номер Перевода (если применимо), иные реквизиты Перевода, в т.ч. данные получателя. На просьбы третьих лиц сообщить реквизиты Перевода или номер Перевода следует отвечать отказом.</p> <p>При отправке денежных средств в адрес физических лиц с целью выдачи им наличных Отправитель должен самостоятельно довести до получателя (исключительно) информацию, необходимую для получения денежных средств.</p> <p>На официальном сайте Банка в сети Интернет: https://www.energotransbank.com размещены «Меры предосторожности при осуществлении денежных переводов».</p>
13	<p>Сведения о кредитных организациях, об отделениях и филиалах кредитных организаций и (или) привлеченных банковских платежных агентах (субагентах), в которых (которыми) могут быть выданы получателю наличные денежные средства, включая адрес и режим работы, а также номер лицензии и адрес головной кредитной организации.</p>	<p>Сведения о кредитных организациях, об отделениях и филиалах кредитных организаций и (или) привлеченных банковских платежных агентах (субагентах), в которых (которыми) могут быть выданы получателю наличные денежные средства, включая адрес и режим работы, размещаются на официальном сайте платежной системы, представленной в Банке. Перед отправкой Перевода сотрудник Банка знакомит клиента с указанной информацией.</p>
14	<p>Размер минимальной и максимальной суммы Перевода денежных средств (при наличии ограничений, установленных Банком и (или) оператором платежной системы) с учетом требований законодательства Российской Федерации и (или) законодательства иностранного государства (для трансграничного Перевода денежных средств).</p>	<p>Согласно требованиям законодательства Российской Федерации и (или) законодательства иностранного государства (для трансграничного перевода денежных средств) могут быть установлены размеры минимальной и максимальной суммы перевода денежных средств в зависимости от направления совершения Перевода.</p> <p>Установленные размеры минимальной и максимальной суммы Перевода размещены на официальном сайте Банка в сети Интернет: https://www.energotransbank.com и официальном сайте системы денежных переводов.</p>
15	<p>Размер и порядок взимания с плательщика и (или) получателя вознаграждения при осуществлении Перевода денежных средств. Размер вознаграждения за дополнительные услуги при осуществлении Перевода денежных средств (при наличии таких услуг).</p>	<p>За осуществление Перевода, а также за приём заявлений об аннулировании Перевода, за оказание дополнительных услуг с физического лица – отправителя / получателя Перевода взимается комиссия (плата) в соответствии с действующими Тарифами Банка.</p> <p>В случае отправки Перевода для выдачи наличными на территории Российской Федерации или за границей с использованием представленной в Банке системы денежных переводов, комиссия рассчитывается и взимается с отправителя в соответствии с Тарифами выбранной для осуществления Перевода системы. Размер комиссии зависит от направления Перевода, страны получения Перевода, суммы и валюты Перевода и рассчитывается программным путём до совершения операции.</p>

		Комиссия (плата) за Перевод в иностранной валюте уплачивается клиентом при совершении операции в рублях в пересчёте по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату представления в Банк распоряжения на осуществление Перевода.
16	Размер Перевода денежных средств, в том числе в иностранной валюте (при различии валюты денежных средств, предоставленных плательщиком, и валюты переводимых денежных средств) с учетом взимаемого вознаграждения (при наличии таких сведений).	<p>Распоряжение клиента по Переводу денежных средств исполняется Банком в размере суммы, указанной в соответствующем распоряжении клиента.</p> <p>Вознаграждение Банка за осуществление Перевода (при его взимании) взимается с отправителя дополнительно к сумме Перевода, за исключением случаев осуществления трансграничных переводов денежных средств.</p>
17	Условия проведения конверсионных операций, включая курс, по которому они проводятся.	Возможна отправка бивалютного Перевода. По бивалютным Переводам отправка осуществляется в рублях РФ, выдача в валюте страны получения. Конвертация осуществляется по обменному курсу системы. При применении обменного курса информация доводится до сведения Клиентов в Заявлении на осуществление перевода.
18	Сведения об ограничениях в части осуществления перевода денежных средств в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.	<p>В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации физические лица – резиденты вправе осуществлять без открытия банковского счета следующие операции в иностранной валюте, не связанные с осуществлением предпринимательской или инвестиционной деятельности, а также частной практикой:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Перевод физическим лицом – резидентом из Российской Федерации иностранной валюты или валюты Российской Федерации в сумме, не превышающей в течение одного операционного дня суммы, эквивалентной 5 000 долларов США по официальному курсу, установленному Банком России на дату Перевода денежных средств; – перевод физическим лицом – резидентом в пользу нерезидента на территории Российской Федерации денежных средств в сумме, не превышающей в течение одного операционного дня суммы, эквивалентной 5 000 долларов США по официальному курсу, установленному Банком России на дату Перевода денежных средств. <p>В соответствии с требованиями Банка России введены временные ограничения на отправку и выдачу денежных переводов:</p> <p>с 01.04.2024 по 30.09.2024:</p> <ul style="list-style-type: none"> - отправка Переводов денежных средств за пределы территории Российской Федерации в течение календарного месяца ограничена суммой в размере 10 000 долларов США либо эквивалента по официальному курсу, установленному Банком России на дату Перевода денежных средств; - приостановлена отправка переводов денежных средств без открытия счета физическими лицами-нерезидентами (резидентами недружественных иностранных государств)¹ <p>с 09.09.2024 до 09.03.2025:</p> <p>денежные средства, полученные в результате перевода без открытия счета, выдаются получателю исключительно в рублях РФ.</p> <p>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.</p>

¹ Перечень недружественных иностранных государств утвержден правительством РФ во исполнение п. 14 Указа Президента РФ от 05.03.2022 № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами»

По Переводам без открытия банковского счета в рамках систем денежных переводов действуют ограничения:

1. В соответствии с требованиями Федерального Закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» действуют лимиты на суммарный объем денежных средств в разрезе клиента по отправленным/полученным:

- по отправленным переводам в размере экв. 1 000 000 рублей РФ;
- по полученным переводам в размере экв. 1 000 000 рублей РФ.

Перечисление/получение средств по переводам без открытия счета в сумме, равной или превышающей экв. 1 000 000 рублей РФ осуществляется при наличии подтверждающих документов не позднее следующего рабочего дня от даты обращения клиента в Банк в следующем порядке:

- клиент обращается в Банк и предъявляет Заявление на перевод/получение денежных средств и подтверждающие происхождение денежных средств документы;
- Банк рассматривает представленные документы и не позднее следующего рабочего дня сообщает клиенту о принятом решении – разрешено или отказано в совершении операции.

2. С 16.04.2019 введено ограничение на максимальную общую сумму Переводов денежных средств, отправляемых одним отправителем в течение 30-ти последовательных календарных дней. Для целей определения общей суммы Переводов денежных средств, отправляемых одним отправителем в любую из указанных стран в течение 30-ти последовательных календарных дней, учитываются все отправленные Переводы, независимо от валюты Перевода или способа отправления. Установленные ограничения размещены на официальном сайте Банка в сети Интернет: <https://www.energotransbank.com> и официальных сайтах систем денежных переводов.

3. Правилами платежных систем, представленных в Банке, могут быть установлены иные ограничения в части осуществления перевода денежных средств в соответствии с требованиями национального законодательства страны получателя. Информация о таких ограничениях также размещена на официальных сайтах систем денежных переводов.

Банк отказывает в исполнении операции по переводу денежных средств в следующих случаях:

- при отсутствии у отправителя документа, удостоверяющего личность, из числа указанных в пункте 6 настоящих Условий (в соответствии с требованиями законодательства РФ);
- в случае противоречия операции по переводу денежных средств требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк осуществляет приём денежных средств от физического лица – резидента и нерезидента отправителя Перевода для последующего Перевода и осуществляет выдачу наличных денежных средств по Переводу физическому лицу – резиденту и нерезиденту получателю в соответствии с Графиком обслуживания клиентов – физических лиц, установленным Банком для кассовых и операционных подразделений Банка, внутренних структурных подразделений Банка.

Банк осуществляет Переводы в рублях и иностранной валюте по системам денежных переводов в соответствии с Положениями работы в соответствующей системе и на бланках, утвержденных соответствующей системой.

Банк подтверждает факт осуществления операции по приёму наличных денежных средств для Перевода путём выдачи физическому лицу – отправителю перевода второго экземпляра заявления о переводе (платежного поручения), удостоверенного ответственным сотрудником Банка, и вторых экземпляров приходных кассовых ордеров на сумму перевода и комиссии (платы) за Перевод.

При приеме от клиента заявления на Перевод в период, когда выполнение операции «день в день» согласно Графику приема платежей невозможно, менеджер проставляет штамп о принятии заявления текущей датой, а расчетный документ Банка формируется на следующий рабочий день Банка.

Банк несёт ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации за несвоевременное перечисление денежных средств или перечисление денежных средств по неверным реквизитам, если нарушение допущено по вине Банка.

Банк не несёт ответственности и не возвращает физическому лицу – отправителю Перевода уплаченную им комиссию (плату) за Перевод вследствие ошибочного указания отправителем данных получателя (банка получателя), отсутствия у кредитной организации, в пользу которой отправлен Перевод, возможности выдать его получателю без открытия банковского счёта, нарушения физическим лицом – отправителем Перевода

требований законодательства Российской Федерации, а также в других случаях, когда по независящим от Банка причинам Перевод не может быть отправлен по назначению (выплачен получателю).

При возврате денежных средств по Переводу в связи с невыплатой Перевода другой кредитной организацией Банк связывается по телефону (при наличии в Банке информации о номере телефона клиента) с отправителем и уведомляет его об этом. Указанные в настоящем пункте денежные средства физическое лицо – отправитель Перевода вправе получить в течение срока исковой давности.

Банк подтверждает факт осуществления операции по выдаче наличных денежных средств по Переводу путём выдачи физическому лицу – получателю Перевода второго экземпляра заявления о выдаче Перевода, удостоверенного менеджером Банка, и расходного кассового ордера на сумму выданного Перевода.

Суммы, принятые Банком для осуществления переводов денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковских счетов, не подлежат страхованию в системе обязательного страхования вкладов.

Все споры, возникающие между Банком и физическими лицами – отправителями и получателями переводов без открытия счета разрешаются путём переговоров либо в суде общей юрисдикции.