



ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»

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

Совершение операций по переводам денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (далее - Переводы) осуществляется ПАО Банк «Кузнецкий» (далее – Банк) на основании базовой лицензии Центрального Банка Российской Федерации №609 от 12 ноября 2018 года и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, правил переводов соответствующих платежных систем, внутренних нормативных документов Банка.

Банк осуществляет Переводы денежных средств без открытия банковских счетов в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте (долларах США и ЕВРО) по поручению физических лиц – резидентов и нерезидентов.

Переводы физических лиц (как со счета, так и без открытия счета) не могут быть связаны с осуществлением предпринимательской деятельности.

Денежные средства для осуществления переводов без открытия банковских счетов в соответствии с Федеральным законом не подлежат страхованию Агентством по страхованию вкладов.

1. Сведения о направлениях переводов денежных средств Банком для перевода денежных средств на территории Российской Федерации и для трансграничного перевода.	Банк осуществляет Переводы посредством перечисления денежных средств непосредственно на банковский счет получателя в любых направлениях с использованием корреспондентской сети Банка. Переводы денежных средств вне рамок платежных систем осуществляются по реквизитам, предоставленным Банку Отправителем. Актуальный перечень субъектов РФ и иностранных государств, населенных пунктов, в которых может быть осуществлена выплата и отправление денежных средств при осуществлении перевода в рамках Платежных систем, размещаются в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет» на сайтах соответствующих платежных систем. Возможности отправки переводов регламентируются условиями осуществления переводов конкретной платежной системы.
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.	Банк предоставляет возможность осуществить Перевод вне рамок платежных систем (с зачислением денежных средств непосредственно на банковский счет получателя) и с использованием платежной системы «Золотая Корона».
3. Сведения о возможных способах получения переводимых денежных средств.	По переводам вне рамок Платежных систем - получатель может получить денежные средства посредством зачисления денежных средств непосредственно на банковский счет или наличными в пункте выдачи денежных средств без открытия счета. По переводам с использованием Платежных систем

	<p>– посредством выдачи Получателю наличных денежных средств или путем перечисления суммы перевода по реквизитам банковской карты (при наличии такой возможности).</p>
<p>4. Перечень документов (сведений), представляемых клиентом при осуществлении перевода денежных средств, включая перечень документов (сведений) для идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, упрощенной идентификации клиента в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p>	<p>Отправка Переводов осуществляется на основании заявления с собственноручной подписью клиента-отправителя Перевода при предъявлении документа, удостоверяющего личность.</p> <p>В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:</p> <p><u>Для граждан Российской Федерации:</u>  паспорт гражданина Российской Федерации;  временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое до оформления паспорта;  иные документы, признаваемые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность.</p> <p><u>Для иностранных граждан:</u>  паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность.</p> <p><u>Для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации:</u>  вид на жительство в Российской Федерации;</p> <p><u>Для иных лиц без гражданства:</u>  документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;  разрешение на временное проживание на территории Российской Федерации;  вид на жительство;  иные документы, предусмотренные Федеральными законами или признаваемые в соответствии с международными договорами Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства.</p> <p><u>Для беженцев:</u>  удостоверение беженца;  свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом федеральной исполнительной власти по миграционному учету.</p> <p>Иностранный гражданин и лицо без гражданства помимо документа, удостоверяющего личность, предоставляет миграционную карту (за</p>

	<p>исключением граждан республики Беларусь) и/или документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза).</p> <p>Операции по переводам без открытия счета могут осуществляться представителем клиента, действующим от его имени, при предъявлении документа, удостоверяющего личность представителя, и доверенности или иных документов, установленных законодательством Российской Федерации, подтверждающих полномочия представителя.</p> <p>Документы клиента и сведения, на основании которых осуществляется идентификация Клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, должны быть действительны на дату их предъявления.</p> <p>Документы, удостоверяющие личность, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), предоставляются Банку с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Данное требование не распространяется на документы, удостоверяющие личность выданные компетентными органами иностранных государств, при предъявлении документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).</p>
<p>5. Сроки осуществления Перевода денежных средств.</p>	<p>Переводы вне рамок Платежных систем осуществляются Банком в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия от плательщика денежных средств, кроме выходных и нерабочих праздничных дней.</p> <p>Сроки осуществления переводов по Системам денежных переводов - от десяти минут с момента его отправления. Дополнительно сроки могут регламентироваться условиями Платежных систем. Банк не несет ответственности за несвоевременность выплаты/зачисления денежных средств Банком получателя/пунктом выдачи наличных участника системы денежных переводов.</p>
<p>6. Ограничения, связанные с получением перевода денежных средств на территории иностранного государства (при наличии сведений о таких ограничениях).</p>	<p>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.</p> <p>Информация об иностранных государствах – местах обслуживания систем денежных переводов размещается на официальном сайте платежной системы.</p>
<p>7. Перечень сведений, которые</p>	<p>В целях получения перевода наличными, в пункте</p>

<p>платательщик должен предоставить получателю в целях получения перевода денежных средств.</p>	<p>выдачи денежных средств по системе денежных переводов «Золотая Корона», платательщик должен сообщить получателю контрольный номер Перевода.</p>
<p>8. Условие предоставления дополнительных услуг (например, связанных с информированием клиента о статусе перевода) при осуществлении перевода денежных средств (при наличии таких услуг), включая информацию об их платности (бесплатности).</p>	<p>Дополнительные услуги Банком не предоставляются. Информация о Тарифах Банка размещается на информационных стендах в офисах Банка, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <a href="http://www.kuzbank.ru">www.kuzbank.ru</a>. Платежными системами могут предоставляться дополнительные услуги, например услуги информирования клиента о статусе перевода. Дополнительные услуги, могут быть платными. С данной информацией можно ознакомиться на официальном сайте Платежной системы, выбранной для отправки /выдачи Перевода.</p>
<p>9. Порядок отзыва платательщиком распоряжения на перевод денежных средств и порядок возврата платателю переведенных денежных средств (при такой возможности в соответствии с условиями перевода денежных средств).</p>	<p>1. Безотзывность перевода денежных средств, т.е. отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств, наступает в момент предоставления Отправителем наличных денежных средств или списания денежных средств со счета Отправителя в целях осуществления перевода. 2. Распоряжение на осуществление Перевода без открытия счета может быть отозвано Платательщиком до момента внесения наличных денежных средств в кассу Банка в целях осуществления Перевода без открытия счета. В случае если Перевод отправлен по системе денежных переводов, и еще не выплачен получателю, его можно аннулировать. Для аннулирования отправленного перевода необходимо обратиться в тот офис Банка, где вы осуществляли отправку денежного перевода. Сообщить сотруднику о необходимости возврата денежного перевода, сообщить контрольный номер перевода и предъявить документ, удостоверяющий личность, получить сумму перевода. Комиссия за отправленный, а затем аннулированный перевод не возвращается. 3. В случае возврата осуществленного Перевода без открытия счета при невозможности его зачисления на счет Получателя (в том числе, по причине закрытия счета Получателя или неверно указанных реквизитов) Платателю возвращается только сумма перевода. Комиссионное вознаграждение, удержанное за перевод, возврату не подлежит. Возможно удержание банком-корреспондентом и/или банком получателем платежа комиссионного вознаграждения за проведение расследования, которое может взиматься из суммы возвращаемых средств. 4. В случае необходимости возврата Перевода без открытия счета, осуществленного в пользу Получателя и зачисленного на его счет, открытый в</p>

	<p>Банке или других кредитных организациях, Платательщик самостоятельно обращается к Получателю для возврата Перевода. Выплата возвращенного перевода осуществляется Банком только при поступлении денежных средств на корреспондентский счет Банка.</p> <p>5. Порядок отзыва (возврата) распоряжений на Перевод приведен в Правилах платежной системы, которые размещаются на официальном сайте платежной системы.</p> <p>В случае если Перевод отправлен с использованием платежной системы и еще не выплачен получателю, его можно вернуть или выдать отправителю.</p> <p>Для возврата/выдачи отправленного перевода необходимо обратиться в офис Банка, где осуществлена отправка денежного перевода; сообщить сотруднику о необходимости возврата денежного перевода, контрольный номер перевода и предъявить документ, удостоверяющий личность. Сумма комиссии, уплаченная отправителем при осуществлении Перевода, возврату не подлежит.</p>
<p>10. Порядок возврата плательщику денежных средств в случаях неокказания или ненадлежащего оказания услуги по переводу денежных средств.</p>	<p>Порядок возврата/выдачи неполученного перевода приведен в Правилах платежной системы, которые размещаются на официальном сайте платежной системы.</p> <p>Сумма комиссии, уплаченная отправителем при осуществлении Перевода, возврату не подлежит.</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.</p> <p>Переводы, отвергнутые кредитными организациями, в которых открыт счет получателя, в связи с указанием неверных реквизитов, подлежит возврату отправителю без инициативы с его стороны.</p>
<p>11. 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. Срок рассмотрения претензии и направления ответа заявителю составляет не более 30 календарных дней, по трансграничным переводам – не более 60 дней.</p> <p>Заявителю рекомендуется прилагать к претензии копии и оригиналы документов, имеющих отношение к сути претензии (например, заявление на осуществление денежного перевода).</p> <p>В случаях, когда претензия не связана с действиями сотрудников Банка по отправке/выплате денежного перевода, Банк примет такую претензию, но для более оперативного ответа рекомендуется обращаться напрямую в систему денежных</p>

	<p>переводов. Телефон службы поддержки клиентов системы «Золотая Корона»: +7 (495) 96 00 555. Круглосуточно, звонки тарифицируются согласно правилам оператора связи; Контакты представленной в Банке системы денежных переводов размещены на официальном сайте Банка в сети Интернет в разделе «Частным клиентам», «Переводы». Для связи с Банком необходимо использовать номер телефона Горячей линии 8 800-100-64-10, а также номера телефонов конкретных офисов Банка. Список дополнительных офисов, график их работы и телефоны размещены на сайте Банка: kuzbank.ru.</p>
<p>12. 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 о переводе, включая: основной идентификатор – номер Перевода (если применимо), иные реквизиты Перевода, в т.ч. данные получателя. На просьбы третьих лиц сообщить реквизиты Перевода следует отвечать отказом. Не рекомендуется отправлять денежный перевод неизвестным лицам, обещавшим призы, товары, услуги, выплату крупной суммы от какой-либо государственной организации или фонда, а также иные выплаты, для получения которых необходимо сделать перевод. Наиболее распространенные схемы мошенничества:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- телефонный звонок, SMS или сообщение с использованием мессенджеров;</li> <li>- продажа товаров или услуг по предоплате.</li> </ul> <p>В случае возникновения любых подозрений на мошеннические действия немедленно обращайтесь в правоохранительные органы! Сохраняйте все документы, подтверждающие перевод денежных средств (заявление на осуществление перевода и кассовые чеки).</p>
<p>13. 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 адреса и режим работы, размещаются на официальных сайтах платежных систем, представленных в Банке. Перед отправкой Перевода сотрудник Банка знакомит клиента с указанной информацией.</p>
<p>14. Размер минимальной и максимальной суммы перевода денежных средств (при наличии ограничений, установленных кредитной организацией и (или) оператором платежной системы) с учетом требований законодательства Российской Федерации и (или) законодательства иностранного государства (для</p>	<p>Минимальная сумма Перевода без открытия счета Банком не установлена. Максимальная сумма Перевода без открытия счета установлена законодательством РФ для трансграничных переводов физических лиц – резидентов: Переводы без открытия счета за пределы территории РФ в иностранной валюте осуществляются в Банке в общей сумме, не</p>

<p>трансграничного перевода денежных средств);</p>	<p>превышающей в эквиваленте 5000 долларов США в течение одного операционного дня, в пользу резидента или нерезидента (в том числе на счета нерезидентов, на свои счета и счета других резидентов, открытые в банках за пределами территории РФ).</p> <p>Ограничения по переводам денежных средств без открытия банковских счетов (размер минимальной и максимальной суммы перевода; ограничения, связанные с получением перевода денежных средств на территории иностранного государства), установлены законодательством Российской Федерации и (или) законодательством иностранного государства (для трансграничного перевода денежных средств), а также правилами платежных систем.</p> <p>При осуществлении Переводов дополнительно учитываются временные ограничения, введенные и действующие в целях защиты интересов Клиентов Банка и обеспечения финансовой стабильности, в связи с введением иностранными государствами санкций в отношении Банка России и кредитных организаций Российской Федерации. Ограничение суммы переводов в календарный месяц устанавливается Банком России, информация об установленных ограничениях размещается на официальном сайте Банка России в сети интернет по ссылке <a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a>. Установленные размеры минимальной и максимальной суммы Перевода размещаются на официальных сайтах систем денежных переводов.</p>
<p>15. 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>Комиссионное вознаграждение за перевод денежных средств взимается с Плательщика одновременно с внесением суммы перевода в кассу 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 системы. Размер комиссии зависит от направления Перевода, страны получения Перевода, суммы и валюты Перевода и рассчитывается до совершения операции. Подробная информация о размере комиссии размещена на официальном сайте Платежной системы.</p> <p>Комиссия за Перевод в иностранной валюте уплачивается клиентом при совершении операции в рублях в пересчете по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату представления в Банк распоряжения на</p>

	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).	Распоряжение клиента по Переводу денежных средств исполняется Банком в размере суммы, указанной в соответствующем распоряжении клиента. Вознаграждение Банка за осуществление Перевода (при его взимании) взимается с отправителя дополнительно к сумме Перевода, за исключением трансграничных переводов денежных средств.
17. Условия проведения конверсионных операций, включая курс, по которому они проводятся.	<p>Банк принимает наличные денежные средства от Плательщика для осуществления Перевода без открытия счета в валюте РФ, долларах США и ЕВРО. Валютно-обменные операции с наличной валютой осуществляются по курсам, устанавливаемым Банком.</p> <p>В зависимости от выбора платежной системы и направления перевода возможна отправка бивалютного Перевода. По бивалютным Переводам отправка осуществляется в рублях РФ, выдача в валюте страны получения. Конверсия осуществляется по обменному курсу системы, выбранной для отправки. При применении обменного курса информация доводится до сведения Клиента в заявлении на осуществление перевода.</p> <p>С использованием представленных в Банке платежных систем в настоящее время возможна отправка перевода только в российских рублях с возможностью получения в иностранной валюте (перевод с конвертацией). Порядок выплаты, в т.ч. валюта выплаты перевода с учетом страны-получателя перевода размещены официальных сайтах платежных систем, представленных в Банке. Конвертация осуществляется по курсу платежной системы, используемой для осуществления перевода.</p>

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

- при отсутствии у отправителя документа, удостоверяющего личность;
- в случае противоречия операции по переводу денежных средств требованиям законодательства Российской Федерации.

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

Банк подтверждает факт осуществления операции по приему наличных денежных средств для перевода путем выдачи физическому лицу –отправителю перевода второго экземпляра заявления о переводе, удостоверенного ответственным сотрудником Банка, и вторым экземпляром приходных кассовых ордеров на сумму перевода и комиссии за Перевод.

Факт осуществления операции по выдаче наличных денежных средств по Переводу подтверждается Банком путем выдачи физическому лицу –получателю Перевода второго

экземпляра заявления о выдаче Перевода, удостоверенного Банком и расходного кассового ордера на сумму выданного перевода.

При приеме от клиента заявления на перевод в период, когда выполнение операции день в день невозможно, сотрудник Банка проставляет штамп о принятии заявления текущей датой, а расчетный документ Банка формируется на следующий рабочий день Банка.

Банк несет 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 несет ответственности и не возвращает физическому лицу –отправителю Перевода уплаченную им комиссию за перевод в следствие ошибочного указания отправителем данных получателя (банка получателя), отсутствия у кредитной организации, в пользу которой отправлен Перевод, возможности выдать его получателю без открытия банковского счета, 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.