

Утверждено
решением Правления
«СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Протокол № П-16 от « 23» мая 2024 года

**УСЛОВИЯ
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ
ФИЗИЧЕСКИМИ
ЛИЦАМИ ПО МЕЖДУНАРОДНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ
ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ «КВИКПЭЙ»
В «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)**

Москва
2024

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	4
3. ПОРЯДОК ОТПРАВКИ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ С ВНЕСЕНИЕМ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	7
4. ПОРЯДОК ВЫДАЧИ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ НАЛИЧНЫМИ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ	12
5. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ, ФОРМИРОВАНИЯ И ОТПРАВКИ ЗАПРОСА НА ИЗМЕНЕНИЕ РЕКВИЗИТОВ РАНЕЕ ОТПРАВЛЕННОГО ПЕРЕВОДА	15
6. ПОРЯДОК АННУЛИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ	15
7. ОГРАНИЧЕНИЯ, ДЕЙСТВУЮЩИЕ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ	17
8. ДОКУМЕНТЫ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЕ ЛИЧНОСТЬ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ/ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА	18
9. ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ И ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....	21
10. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ И ОПЛАТЫ УСЛУГ.....	21
11. ОТРАЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ	22
12. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ	24
13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	24
14. ПРИЛОЖЕНИЕ 1 «ПЕРЕЧЕНЬ ПЕРЕЧЕНЬ НЕДРУЖЕСТВЕННЫХ НЕРЕЗИДЕНТОВ - ГРАЖДАН ГОСУДАРСТВ (ТЕРРИТОРИИ), ВКЛЮЧЕННОГО (ВКЛЮЧЕННОЙ) РАСПОРЯЖЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 05.03.2022 N 430-Р.....	26

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия устанавливают порядок осуществления Денежных переводов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в Платежной системе «Квикпэй» в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО) (Далее – Банк).

1.2. Настоящий Порядок подготовлен на основе:

- Федерального закона от 10 декабря 2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Указания Банка России от 30 марта 2004г. №1412-У «Об установлении суммы перевода физическим лицом-резидентом из Российской Федерации без открытия банковских счетов»;
- Инструкции Банка России от 16.09.2010 N 136-И "О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц";
- Положение Банка России от 15.10.2015 N 499-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
- Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств";
- Положения о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения Центрального Банка Российской Федерации от 24 ноября 2022 г. N 809-П;
- Правил Международной платежной системы «Квикпэй». Текст правил публикуется на официальном сайте Платежной Системы «Квикпэй» в сети Интернет по адресу <https://kwikpay.ru/about/licenses>.
- Условий осуществления денежных переводов физическими лицами по международной платежной системе денежных переводов «Квикпэй». Текст Условий публикуется на официальном сайте Платежной Системы «Квикпэй» в сети Интернет по адресу <https://kwikpay.ru/about/licenses>. (далее Условия переводов)
- Федерального закона от 27.06.2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – 161-ФЗ).

1.3. Общие сведения о Международной платежной системе денежных переводов «Квикпэй»:

Международная платежная система денежных переводов «Квикпэй» – система осуществления денежных переводов, функционирующая под наименованием «Квикпэй», представляющая из себя совокупность:

- информационной системы, основанной на комплексе программных средств системы денежных переводов «Квикпэй» (далее - ПО Системы);

- кредитных и иных организаций, участвующих в осуществлении денежных переводов, согласованно и по единым требованиям использующих ПО Системы и наименование Системы «Квикпэй».

Международный характер Системы определяется составом участвующих в ней кредитных и иных организаций, клиентов и используемых валют.

- 1.4. Оператор Системы (Оператор) - ООО КВИКПЭЙ ОГРН 1197746030734 (Свидетельство о регистрации оператора платежной системы (регистрационное свидетельство) от 25.08.2023г. № 0057, выданное Банком России) - организация, разрабатывающая, принимающая и контролирующая выполнение Правил Системы. Оператор Системы осуществляет привлечение Участников и выполняет другие действия в рамках компетенции, определенных Правилами Системы и законодательством РФ.
- 1.5. Банк является Партнером Системы на основании заключенного Договора с Участником КБ «Ренессанс Кредит» на осуществление перевода денежных средств и присоединившееся к Правилам системы .
- 1.6. Участник системы является - КБ «Ренессанс Кредит».
- 1.7. В рамках Системы Банком осуществляются переводы денежных средств:
- физических лиц без открытия счетов в пользу физических лиц для выплаты в форме наличных денежных средств или зачисления на счет;
 - переводы денежных средств физических лиц на счета юридических лиц.
- Перевод физического лица без открытия счета не должен быть связан с предпринимательской деятельностью.
- 1.8. Клиенты обслуживаются в соответствии с настоящими Условиями. Конкретные условия приема от Отправителей и/или выдачи Получателям Переводов могут изменяться в пределах, определенных Условиями Переводов, в зависимости от особенностей законодательства страны инкорпорации конкретной Стороны/третьего лица при условии не противоречия указанных изменений положениям настоящего документа.
- 1.9. Оформление приема и выдачи Денежного перевода осуществляется в порядке, установленном применимым законодательством страны, в том числе в соответствии с законом о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также согласно нормативным актам, принятым Центральным (национальным) банком государства.

2. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Стороны – все лица, предоставляющие услуги Системы.

Сторона-отправитель – Сторона, непосредственно принимающая от Отправителя поручение и денежные средства на осуществление Перевода.

Сторона-исполнитель – Сторона, непосредственно осуществляющая выплату/зачисление денежных средств Получателю.

Безотзывность - характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва Распоряжения в определенный момент времени.

Сайт Системы – официальный сайт Системы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», размещенный по адресу: <https://kwikpay.ru/>, а также все страницы с указанным поддоменом.

Денежный перевод (далее – Перевод) – осуществленный в Системе Сторонами перевод денежных средств по поручению физического лица, который не связан с ведением предпринимательской или профессиональной деятельности физическим лицом, поручающим осуществление Перевода, не является переводом за товары, запрещенные или ограниченные в обороте.

Сумма Перевода — сумма денежных средств, подлежащая выплате/зачислению Получателю Стороной-исполнителем.

Тарифы — система ставок и размеров комиссий, взимаемых с Отправителя за осуществление Перевода.

Комиссия за Перевод/Комиссия — денежное вознаграждение за осуществление Перевода, уплачиваемое Отправителем через Сторону-отправителя в момент отправления Перевода дополнительно к Сумме Перевода.

Контрольный номер Перевода (далее — КНП) — уникальный номер Перевода, автоматически формируемый в ПО Системы при отправке Исходящего Перевода, являющийся средством идентификации Перевода.

Аннулирование перевода — отмена Перевода, не выплаченного Получателю, производимая по инициативе Отправителя или Оператора Системы.

Заявление на аннулирование перевода — установленная Оператором Системы форма заявления Отправителя с поручением на Аннулирование перевода.

Адресный перевод — Перевод, при отправлении которого указывается наименование Стороны-исполнителя, с точностью до конкретного Пункта обслуживания клиентов (ПОК).

Безадресный перевод — Перевод, при отправлении которого указывается только Страна выдачи Перевода.

Страна выдачи Перевода — страна, в которую направлен Безадресный перевод.

Бивалютный перевод — Перевод, при котором валюта выдачи Перевода отличается от валюты отправки (конвертация осуществляется по курсу Системы «Квикпэй»).

Клиент — лицо, отправляющее и/или получающее Перевод, которое может выступать в качестве Отправителя и/или Получателя соответственно и/или физическое лицо.

Отправитель — физическое лицо, дающее через Сторону-отправителя поручение (в форме Заявления на отправку перевода или Распоряжения на отправку перевода) на осуществление Перевода.

Получатель — Клиент, указанный Отправителем в Заявлении на отправку перевода/Распоряжении на отправку перевода, для выдачи которому предназначен Перевод.

Недействительный перевод — Перевод, по которому Оплата перевода признана мошеннической/недействительной в рамках процедур, предусмотренных МПС и иных платежных систем для оспаривания операций.

Представитель Клиента (также — **Представитель**) — лицо, обладающее полномочиями по отправке Перевода от имени Отправителя либо получению Перевода от имени Получателя на основании нотариально заверенной доверенности, выданной Отправителем или Получателем соответственно.

Физические лица — резиденты (Резиденты) — физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, а также постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации иностранные граждане и лица без гражданства,

Физические лица — нерезиденты (Нерезиденты) — физические лица, не являющиеся резидентами Российской Федерации.

Правила транслитерации – установленные Оператором Системы правила передачи букв, слов, выражений и связанных текстов, записанных с помощью русского алфавита (кириллического), средствами латинского алфавита и наоборот, размещенные на Сайте Системы по ссылке: kwikpay.ru.

Заявление на отправку перевода — установленная Оператором Системы форма заявления Отправителя с поручением на осуществление Перевода.

Заявление на выдачу перевода — установленная Оператором Системы форма заявления Получателя на получение Перевода.

Заявление о предоставлении выписки — установленная Оператором Системы форма заявления Клиента на получение выписки по совершенным Переводам.

SMS-сообщение/SMS/СМС – сообщение, направляемое Оператором Системы по технологии сотовой связи «Short Message Service» на Номер мобильного телефона Клиента и состоящее из буквенно-цифровых символов.

Номер мобильного телефона/Номер телефона – абонентский номер подвижной радиотелефонной связи Клиента, указанный Клиентом при заключении Договора в целях его исполнения. Предоставляя Номер телефона при заключении Договора, Клиент подтверждает, что он является пользователем услуг связи (абонентом) предоставленного Номера телефона, и что Номер телефона не зарегистрирован на другое физическое лицо или юридическое лицо (корпоративная сим-карта).

Распоряжение на отправку перевода (далее также – **Распоряжение; Распоряжение на перевод**) – совокупность сведений, предоставленных Отправителем, удостоверенных на

корректность/правильность Отправителем, указанным в настоящих Условиях способом, и полученных Участниками/Партнерами в целях осуществления Перевода.

Заявление на внесение изменений в Распоряжение — установленная Оператором Системы форма заявления Отправителя с поручением на внесение изменений в Распоряжение.

Ответственный за расчеты – сотрудник Банка, ответственный за проведение расчетов по Системе.

Оператор Банка – сотрудник Банка, использующий ПО «Квикпэй», зарегистрированный администратором ПО «Квикпэй» в качестве пользователя рабочего места, осуществляющий операции по Переводам, наделенный Банком правом подписания, получения и отправления электронных документов (ЭД).

Идентификация клиента - совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ сведений о клиентах, представителей клиента (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа как представителя клиента), выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ).

Документы и сведения, на основании которых осуществляется идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, должны быть действительными на дату их предъявления (получения).

ПОД/ФТ – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

Законодательство по ПОД/ФТ – Законы Российской Федерации, Указы Президента Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации, нормативные акты Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу по ПОД/ФТ.

Партнер - российская или иностранная кредитная, или иная организация, обладающая необходимым разрешением (лицензией) на право осуществления переводов денежных средств по поручениям физических лиц в соответствии с законодательством государства, на территории которого она зарегистрирована, заключившая с Участником Системы договор на осуществление перевода денежных средств и присоединившееся к Правилам системы. При этом открытие банковского счета в Расчетном центре не требуется.

Участники – организации при условии их присоединения к Правилам платежной системы в порядке, установленном правилами платежной системы. Участник является Участником Международной платежной системы денежных переводов «КВИКПЭЙ»

3. ПОРЯДОК ОТПРАВКИ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ С ВНЕСЕНИЕМ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

3.1. Прием, оформление и отправка новых Переводов осуществляется Банком за счет денежных средств, предоставленных Отправителем. Банк отказывает Отправителю в приеме его

- денежных средств или распоряжения к исполнению при недостаточности предоставленных денежных средств для осуществления Перевода с учетом комиссии, подлежащей уплате Отправителем.
- 3.2. В случаях, предусмотренных законодательством по ПОД/ФТ, а также в случаях наличия требований Системы, приём от Отправителя денежных средств для осуществления их Перевода производится с обеспечением процессов идентификации КЛИЕНТА.
- 3.3. Идентификация осуществляется на основании документа, удостоверяющего личность, содержащего сведения, достаточные для проведения идентификации физического лица и осуществления операции. На основании указанного документа данные вносятся в программное обеспечение Системы. Идентификация также может осуществляться иными способами в соответствии с законодательством по ПОД/ФТ.
- 3.4. Банк имеет право запросить у физического лица иные документы, необходимые для его идентификации.
- 3.5. В случае обращения представителя Отправителя требуется представление документа, удостоверяющего личность представителя Отправителя, а также надлежащим образом оформленной доверенности.
- 3.6. Отправка Денежного перевода производится на основании Заявления на отправку перевода, которое оформляется сотрудником Банка в электронном виде согласно предоставленной Отправителем информации о реквизитах Перевода, и документа, удостоверяющего личность, вне зависимости от Суммы Перевода.
- 3.7. Отправитель обязуется ознакомиться с ограничениями по валюте выдачи Денежного перевода у Стороны-исполнителя Перевода непосредственно перед подписанием Заявления на отправку перевода. Заполненное Заявление на отправку перевода распечатывается в двух экземплярах и предоставляется для проверки и подписания Отправителю.
- 3.8. Отправитель проверяет правильность заполнения всех данных в Заявлении на отправку перевода. Достоверность и правильность всей указанной в Заявлении на отправку перевода информации заверяется собственноручной подписью Отправителя.
- 3.9. В Заявлении на отправку перевода указываются следующие сведения:
- ФИО Отправителя и номер телефона Отправителя (при наличии), а в случае если Заявление на отправку перевода заполняется Представителем, то ФИО Представителя;
 - дата рождения Отправителя;
 - адрес места жительства (регистрации) или места пребывания Отправителя/ ИНН Отправителя (при наличии);
 - данные документа, удостоверяющего личность Отправителя, а в случае если Заявление на отправку перевода заполняется Представителем, то данные документа, удостоверяющего личность Представителя и документа, подтверждающие его полномочия;
 - наименование и адрес Стороны-отправителя;
 - вносимая сумма;

- наименование валюты денежного перевода;
- комиссия за осуществление денежного перевода;
- сумма выдачи перевода;
- назначение перевода;
- контрольный номер денежного перевода;
- ФИО Получателя и номер телефона Получателя (при наличии);
- при Адресных переводах - наименование и адрес Стороны-исполнителя, с точностью до конкретного Пункта обслуживания клиентов;
- при Безадресных переводах – только Страна выдачи Перевода.
- дата и подпись Отправителя (или его Представителя).

При отправлении денежных переводов, выплачиваемых в валюте, отличной от валюты, уплаченной Отправителем, также указывается курс конвертации и сумма денежного перевода в валюте выплаты.

Перечень данных, указываемых в Заявлении на отправку перевода, может быть дополнен. Оператор Системы или Участник/Партнер вправе установить минимальные и максимальные Суммы Перевода.

3.9.1. Оператор Банка:

- вводит в Систему информацию о Переводe /платеже;
- заполняет все требуемые Системой сведения о Плательщике/получателе;
- вводит сумму и рассчитывает комиссию (комиссия рассчитывается автоматически);
- нажимает на кнопку «Сохранить». При этом Система проверяет введенную информацию и присваивает Переводу или платежу номер;
- распечатывает Заявление и передает его на проверку и подпись Отправителю;
- в АБС оформляет приходные кассовые ордера в 2-х экземплярах на сумму Перевода и сумму комиссии, подписывает их;
- передает приходные кассовые ордера в отдел кассовых операций вместе с подписанным Отправителем экземпляром Заявления.

3.9.2. Кассир Банка:

- сверяет подпись Оператора Банка на приходных кассовых ордерах с образцами подписей лиц, имеющих право подписывать приходно-расходные кассовые документы в качестве «бухгалтера»;
- в случае отсутствия расхождений, получает от Отправителя денежные средства, подписывает кассовые ордера, выдает Отправителю его экземпляр приходного кассового ордера.

- 3.9.3. Отправитель после оплаты Перевода возвращается к Оператору Банка и предъявляет приходный кассовый ордер с отметкой кассира о приеме денежных средств.
- 3.9.4. Оператор Банка подтверждает Перевод нажатием кнопки «Подтвердить» распечатывает Квитанцию об оплате, подтверждающую осуществление Операции и содержащую присвоенный Оператором Системы уникальный номер (основной идентификатор), и передает Отправителю.
- 3.10. Комиссия за осуществление денежных переводов:
- 3.10.1. Размер Комиссии за осуществление денежного перевода доводится до сведения Отправителя Стороной-отправителем и указывается в Заявлении на отправку перевода.
- 3.10.2. За осуществление перевода Отправитель уплачивают Комиссию за перевод, которая может взиматься:
- в процентах от Суммы Перевода;
 - в фиксированной сумме в зависимости от Суммы Перевода;
 - в сочетании фиксированной суммы и процентов от Суммы Перевода.
- 3.10.3. Комиссия за перевод уплачивается Отправителем одновременно с Суммой Перевода непосредственно Стороне-отправителю.
- 3.10.4. В случае осуществления Перевода в иностранной валюте комиссия с Отправителя взимается по курсу Оператора Системы, установленному на дату приема Перевода, при этом валюта комиссии определяется Оператором Системы.
- 3.10.5. В случае если сумма Комиссии за осуществление денежного перевода в иностранной валюте отличается от целого значения иностранной валюты, сумма Комиссии округляется до целого значения в сторону увеличения. При несогласии Отправителя с округлением Комиссии в иностранной валюте в сторону увеличения Отправитель производит оплату Комиссии в валюте Российской Федерации.
- 3.11. При приеме Денежного перевода Стороной-отправителем или после наступления Безотзывности Оплаты перевода Денежному переводу автоматически Системой присваивается КНП.
- 3.11.1. Безотзывность Перевода наступает в момент предоставления Отправителем денежных средств Стороне-отправителю.
- 3.12. Отправитель самостоятельно под личную ответственность уведомляет Получателя о направлении ему Перевода, а также сообщает Получателю Контрольный номер перевода. Отправитель, лично несет ответственность за сообщение Контрольного номера перевода Получателю
- 3.13. Срок выдачи Перевода занимает от десяти минут с момента его отправления. Внутрироссийский перевод осуществляется в срок не более 3 (трех) рабочих дней с даты предоставления плательщиком соответствующего распоряжения. В отдельных странах возможно установление иных сроков выдачи денежного перевода, информация о которых должна быть уточнена Отправителем самостоятельно.

- 3.14. Безадресный перевод доступен для выдачи Получателю во всех ПОК Системы на территории страны выдачи, если даже при отправке был указан конкретный город получения Перевода.
- 3.15. На следующий рабочий день Ответственный за расчеты, используя ПО «Квикпэй», распечатывает Отчет о проведенных операциях, осуществляет контроль осуществленных операций и отражает операции в бухгалтерском учете Банка.
- 3.16. Банк не применяет средства дистанционного банковского обслуживания и не оказывает услуги «Квикпэй» через банкоматы, платежные терминалы, системы интернет – банкинга.
- 3.17. Отправитель - резидент имеет право перевести из Российской Федерации иностранную валюту или валюту Российской Федерации в сумме, не превышающей в эквиваленте 5000 долларов США, определяемой с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату осуществления указанного Перевода.
- 3.18. Общая сумма Переводов Отправителя - резидента из Российской Федерации в течение одного операционного дня, не должна превышать сумму, установленную настоящим пунктом.
- 3.19. Общая сумма переводов за пределы территории РФ отправителя – резидента РФ за месяц не может превышать 10 тыс. долларов США или эквивалент в другой иностранной валюте. Суммы переводов определяются по официальному курсу иностранных валют к рублю на дату получения банком поручения об операции.
- 3.20. КЛИЕНТ - нерезидент вправе без ограничений осуществлять сам себе на территории Российской Федерации Переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации по Системе, а также осуществлять Переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации по Системе с территории Российской Федерации и получать на территории Российской Федерации Переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации по Системе с учетом следующих ограничений:

- Общая сумма переводов за пределы территории РФ отправителя – дружественного нерезидента за месяц не может превышать 10 тыс. долларов США или эквивалент в другой иностранной валюте. Данное ограничение не распространяется на переводы физическими лицами, осуществляющими трудовую деятельность на территории РФ., денежных средств в размере заработной платы и (или) платы за выполнение работ (оказание услуг);

- Недружественные нерезиденты, осуществляющие трудовую деятельность на территории РФ, могут осуществлять только перевод денежных средств в размере заработной платы и (или) платы за выполнение работ (оказание услуг).

Под дружественным нерезидентом понимается гражданин государства, не включенного в Перечень иностранных государств и территорий, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических и физических лиц недружественные действия, утвержденный Распоряжением Правительства Российской Федерации от 05.03.2022 N 430-р, под недружественным нерезидентом - гражданин государства (территории), включенного (включенной) в указанный Перечень (Приложение 1)

4. ПОРЯДОК ВЫДАЧИ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ НАЛИЧНЫМИ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ.

- 4.1. Получатель вправе обратиться в Банк за получением Перевода в течение 180 (Сто восемьдесят) календарных дней, со дня его отправления. Далее Перевод становится доступен к выдаче только Отправителю в течение трех лет со дня его отправления.

- 4.2. Для получения Перевода, срок которого свыше 180 (Ста восемьдесят) календарных дней со дня его отправки, Отправителю необходимо написать заявление на разархивирование Перевода.
- 4.3. Невостребованные средства хранятся в течение общего срока исковой давности, установленной законодательством РФ.
- 4.4. Уведомление Получателя об отправленном ему Переводе с указанием информации о КНП, сумме и валюте Перевода, адресе и ПОК Стороны-исполнителя производится Отправителем самостоятельно. За уведомление (или не уведомление) Получателя и все негативные последствия Оператор Системы/Сторона-отправитель/Сторона-исполнитель ответственности не несет.
- 4.5. Перевод должен быть выдан Получателю Стороной-исполнителем, определенной в соответствии с Заявлением на отправку перевода:
- при Адресном переводе: определенным Участником/Партнером Системы в ПОК по определенному адресу;
 - при Безадресном переводе: любым Участником/Партнером Системы в определённой Стране выдачи Перевода в случае, если в Заявлении на отправку перевода/Распоряжении на отправку Перевода не указан определенный ПОК.
- 4.6. Основанием для выдачи Перевода Получателю является подписанное Получателем Заявление на выдачу перевода.
- 4.7. Сторона-исполнитель обязана идентифицировать Получателя в установленных применимым законодательством случаях и вправе включить в форму Заявления на выдачу перевода дополнительные сведения, установленные законодательством государства инкорпорации Стороны-исполнителя.
- 4.8. Получатель предоставляет документ, удостоверяющий его личность (Представитель помимо документа, удостоверяющий личность Представителя, предоставляет документ, подтверждающий полномочий Представителя), называет контрольный номер перевода, ФИО Отправителя, валюту и Сумму Перевода. На основании данной информации Оператор Банка определяет поступление Денежного перевода.
- 4.9. Денежный перевод выдается:
- 4.9.1. При условии совпадения фамилии, имени и отчества (если указано) в электронном поручении на выдачу Денежного перевода, полученном Банком Получателя, с данными в предоставленном Получателем документе, удостоверяющем личность;
- 4.9.2. При условии совпадения фамилии и имени при ситуации, когда Получателем предъявляется документ удостоверяющий личность с указанием отчества, а в электронном поручении/Распоряжении отчество не было указано;
- 4.9.3. При условии совпадения фамилии и имени при ситуации, когда Получателем предъявляется документ удостоверяющий личность без указания отчества, а в электронном поручении/Распоряжении отчество было указано;
- 4.10. Подпункты 4.9.1 – 4.9.3. имеют силу, только при одновременном сообщении Получателем и совпадении следующих обязательных реквизитов: Контрольного номера Денежного перевода, суммы и валюты Денежного перевода.

- 4.11. В случае несовпадения указанных данных Оператор Банка отказывает в выдаче Денежного перевода и просит Получателя уточнить реквизиты Денежного перевода у Отправителя, после чего вновь обратиться за получением Денежного перевода.
- 4.12. Выплата Денежного перевода производится Банком на основании Заявления на выдачу перевода.
- 4.13. Заявление на выдачу перевода оформляется Оператором Банка в электронном виде согласно предоставленной Получателем (его Представителем) информации и на основании предъявленного документа, удостоверяющего личность Получателя (документов Представителя). Заполненное Заявление на выдачу перевода распечатывается в двух экземплярах и предоставляется для проверки и подписания Получателю (его Представителю).
- 4.14. Получатель (его Представитель) проверяет правильность заполнения всех данных в Заявлении на выдачу перевода. Достоверность и правильность всей указанной в Заявлении на выдачу информации заверяется собственноручной подписью Получателя (его Представителя).
- 4.15. Заявление на выдачу перевода должно содержать следующие сведения:
- Сумма Перевода;
 - сумма и валюта выдачи Перевода;
 - страна отправления Перевода;
 - дата отправления Перевода;
 - Контрольный номер перевода;
 - ФИО Получателя и данные документа, удостоверяющего личность Получателя;
 - адрес места жительства (регистрации) или места пребывания Получателя/ ИНН Получателя (при наличии);
 - при адресных переводах - наименование и адрес Стороны-исполнителя, с точностью до конкретного ПОК (Пункт обслуживания клиентов);
 - ФИО Отправителя (необязательно); • номер телефона Получателя (при наличии);
 - подпись Получателя (или его представителя).

Денежные средства в иностранной валюте, полученные в результате осуществления перевода без открытия банковского счета, в случае, когда плательщик обслуживается кредитной организацией или иной финансовой организацией, зарегистрированной за пределами территории Российской Федерации, выдаются получателю исключительно в рублях. Конвертация иностранной валюты в рубли в этом случае осуществляется Банком без ограничений по определяемому Банком курсу

- 4.16. Перечень данных, указываемых в заявлении на выдачу перевода, может быть дополнен.
- 4.17. Для осуществления выплаты денежного перевода Получатель должен:
- иметь при себе паспорт или иной документ, удостоверяющий его личность. В случае обращения за получением Денежного перевода Представителя Получателя, действующего по

доверенности, Представитель Получателя обязан представить паспорт или иной документ, удостоверяющий личность Представителя, и надлежаще оформленную доверенность, заверенную нотариально;

- представить иные сведения или документы, предусмотренные действующим законодательством РФ.

4.18. Выдача Перевода также допускается, с учетом Правил транслитерации, в случае расхождений в написании данных Отправителя или Получателя в Электронном поручении и предъявленном Получателе документе, удостоверяющем личность, в следующих случаях:

- 1-2 ошибки в написании данных, вызванные возможностью разновариантного, сокращенного написания или опечаткой;
- если национальный гражданский паспорт не предполагает указание отчества, но отчество указано в полученной информации об операции (в этом случае отчество используется в качестве дополнительного идентификатора);
- если национальный гражданский паспорт предполагает указание отчества, но отчество не указано в полученной информации об операции;
- если в полученной информации об операции фамилия, имя и отчество Получателя/Отправителя указано латинскими буквами, а в документе, удостоверяющем личность – русскими, и наоборот;
- если поля «Фамилия Получателя/Отправителя», «Имя Получателя/Отправителя» и «Отчество Получателя/Отправителя» заполнены в некорректной последовательности, но при этом позволяют однозначно идентифицировать клиента в соответствии с его документом, удостоверяющим личность ;
- если в переводе ФИО Получателя/Отправителя указано в дательном падеже.

4.19. Банк вправе отказать в выдаче Перевода в случаях:

- непредставления Получателем (Представителем) документа, удостоверяющего личность (равно как и непредставление Представителем документа, удостоверяющего его полномочия действовать от имени Получателя), и иного документа, в соответствии с законодательством РФ;
- несообщения Получателем необходимой информации;
- отсутствия в ПО Системы информации об адресе регистрации Отправителя;
- возникновения подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
- наличия в отношении получателя сведений об участии в террористической деятельности, полученных в соответствии с законодательством «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» государства, на территории которого выдается Перевод.

5. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ, ФОРМИРОВАНИЯ И ОТПРАВКИ ЗАПРОСА НА ИЗМЕНЕНИЕ РЕКВИЗИТОВ РАНЕЕ ОТПРАВЛЕННОГО ПЕРЕВОДА.

- 5.1. Отправитель вправе изменить условия осуществления ранее отправленного им Перевода до момента его выдачи, путем подачи в ПОК Стороны-отправителя, из которого отправлялся Перевод, письменного Заявления об изменении Перевода по форме, установленной Оператором.
- 5.2. Заявление Отправителя об изменении Перевода принимается Стороной отправителем (Банком) при условии:
- сохранения Переводом статуса «принят» в ПО Системы на момент представления указанного Заявления (перевод еще не выдан);
 - предъявления Отправителем Стороне-отправителю паспорта или иного документа, удостоверяющего личность;
- 5.3. Отправитель вправе изменить следующие условия осуществления Перевода:
- ФИО Получателя;
 - ПОК выдачи Перевода, если Перевод отправлялся с указанием конкретной Стороны исполнителя (Адресный перевод), но только на ПОК ранее указанной Стороны-исполнителя и при условии наличия данной возможности у соответствующей Стороны.
- 5.4. При необходимости изменения иных условий Перевода Отправитель вправе аннулировать ранее отправленный им Перевод, в порядке, предусмотренном разделом 6 и отправить новый Перевод.
- 5.5. При изменении условий осуществления Перевода Банк, в момент приема у Отправителя заявления об изменении Перевода в текущем режиме формирует в Системе электронное уведомление об изменении условий Перевода.
- 5.6. Об изменении условий перевода Отправитель лично под свою ответственность производит уведомления Получателя и сообщает Получателю предусмотренные настоящими Условиями обязательные реквизиты для выдачи Перевода. За уведомление (или не уведомление) Получателя Отправителем, Банк ответственности не несет.

6. ПОРЯДОК АННУЛИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ

- 6.1. Аннулирование денежного перевода производится на основании надлежаще оформленного заявления Отправителя по установленной форме платежной системы.
- 6.2. Аннулирование (отмена) Перевода может осуществляться Банком только по инициативе Отправителя;
- 6.3. Заявление об аннулировании перевода принимается Банком при условии предъявления Отправителем паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, а также, при условии, что перевод не выдан на момент подачи указанного заявления.
- 6.4. Денежный перевод, осуществленный Отправителем в валюте Российской Федерации или иностранной валюте и конвертированный Системой в иную валюту на основании Заявления на

отправку перевода или Распоряжения, в случае аннулирования возвращается Отправителю в валюте принятого денежного перевода (внесенной в кассу Стороны-отправителя).

6.5. Аннулирование Перевода допускается в случае расхождений в написании данных Отправителя или Получателя в Распоряжении и предъявленном документе, удостоверяющем личность и наоборот, в следующих случаях:

- если поля «Фамилия Получателя/Отправителя», «Имя Получателя/Отправителя» и «Отчество Получателя/Отправителя» заполнены в некорректной последовательности, но при этом позволяют однозначно идентифицировать клиента в соответствии с его документом, удостоверяющим личность;
- если в Переводе ФИО Получателя/Отправителя указано в дательном падеже;
- если национальный гражданский паспорт не предполагает указание отчества, но отчество указано в полученной информации об операции (в этом случае отчество используется в качестве дополнительного идентификатора);
- если национальный гражданский паспорт предполагает указание отчества, но отчество не указано в полученной информации об операции;
- если ФИО Отправителя, указанное в Распоряжении, отлично от указанного в документе, удостоверяющем личность Отправителя, при этом другие паспортные данные, указанные в Распоряжении, совпадают с данными в документе, удостоверяющем личность Отправителя;
- если паспортные данные, указанные в Распоряжении, отличны от указанных в документе, удостоверяющем личность Отправителя, при этом ФИО Отправителя, указанное в Распоряжении, совпадает с документом, удостоверяющим личность Отправителя;

6.6. Если ФИО Отправителя и паспортные данные Отправителя, указанные в Распоряжении, отличны от указанных в документе, удостоверяющем личность Отправителя, или паспортных данных в Распоряжении нет - Аннулирование Перевода невозможно.

6.7. Аннулирование перевода по инициативе Отправителя осуществляется:

6.7.1. Аннулирование Адресного перевода.

Отправитель обязан подать Заявление на аннулирование перевода по форме, установленной Оператором в ПОК, откуда был осуществлен Перевод (в Банк). Принятие Заявления на аннулирование Адресного перевода подлежит согласованию Стороной-исполнителем.

Банк от Отправителя заявления на аннулирование перевода обязан направить Стороне-исполнителю в ПО Системы электронное уведомление об аннулировании перевода, после чего Сторона-исполнитель, получившая указанное уведомление, в течение 3 банковских дней, за исключением отдельных Участников/Партнеров, срок подтверждения аннулирования по которым занимает от 2-х недель, обязана присвоить электронному уведомлению об аннулировании перевода в ПО Системы:

- статус «согласован», если перевод к моменту получения вышеуказанного электронного уведомления еще не выдан Получателю;
- или статус «отклонен», если перевод фактически выплачен Получателю к моменту получения вышеуказанного электронного уведомления.

Срок аннулирования зависит от особенностей технической интеграции Банка, а также особенностей внутреннего порядка, законодательства того или иного Участника/Партнера.

После подтверждения Стороной-исполнителем электронного уведомления Участника/Партнера об аннулировании перевода Оператор Системы присваивает переводу в ПО Системы статус «аннулирован».

При отклонении Стороной-исполнителем электронного уведомления об аннулировании перевода перевод не аннулируется.

6.7.2. Аннулирование Безадресного перевода.

Отправитель обязан подать Заявление на аннулирование перевода по форме, установленной Оператором Системы в Банк, где осуществляется выдача Переводов.

Фактически аннулирование происходит через выдачу Перевода Отправителю и, соответственно, статус данного аннулированного Перевода в ПО Системы указывается как «выдан». Безадресный перевод аннулируется автоматически и не требует согласования Стороны исполнителя.

6.8. Дополнительная комиссия за возврат суммы Перевода с Отправителя не взимается, при этом Комиссия за перевод возврату не подлежит, если иное не установлено в соглашении с Партнером/Участником.

6.9. При аннулировании Бивалютного перевода, Отправителю выдается сумма перевода по курсу Системы для аннулированных переводов на день выдачи

7. ОГРАНИЧЕНИЯ, ДЕЙСТВУЮЩИЕ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ

7.1. Денежные переводы осуществляются с учетом следующих ограничений:

а) ограничения по цели Денежного перевода — в рамках настоящего Порядка могут осуществляться переводы, не связанные с предпринимательской деятельностью, инвестициями, операциями с ценными бумагами;

б) ограничение по Клиенту — не должен являться иностранным публичным должностным лицом или близким родственником иностранного публичного должностного лица; не должен являться должностным лицом или близким родственником должностного лица публичных международных организаций; не должен замещать (занимать) государственную должность в РФ в соответствии с перечнем государственных должностей, предоставляемом Банком России;

в) ограничения по Получателю средств — Получателями средств могут быть физические и юридические лица;

г) ограничения по Сумме Перевода:

- Минимальная сумма Денежного перевода в иностранной валюте составляет 1 (Одну) единицу иностранной валюты, в частности минимальная сумма Денежного перевода в долларах США составляет 1 (Один) доллар или 1 (Один) ЕВРО при денежном переводе в ЕВРО. Дополнительные ограничения по сумме перевода размещены на официальном Сайте Системы.

д) ограничения денежных переводов, связанные со статусом Отправителя или Получателя:

- Осуществление переводов физических лиц — резидентов РФ в пользу иных физических лиц — резидентов РФ в иностранной валюте по территории Российской Федерации не допускается.

- Физические лица – резиденты РФ не могут осуществлять переводы в пользу получателей – нерезидентов РФ по сделкам купли-продажи ценных бумаг, долей, паев, вкладов в уставный капитал, по договорам займа; - по иным сделкам и операциям, запрет на осуществление которых установлен действующим законодательством Российской Федерации

- Физическое лицо — нерезидент РФ вправе осуществить Денежный перевод по территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации и иностранной валюте без ограничения.

7.2. Дополнительно к указанным в п.7.1. Правил положениям могут применяться ограничения, касающиеся:

- валюты перевода — для международных (трансграничных) Переводов ограничения могут действовать с учетом требований законодательства государства, на территории которого осуществляется прием перевода, так и государства, на территории которого осуществляется исполнение (выдача) Перевода;

- минимальной (максимальной) Суммы Перевода — ограничения могут действовать в соответствии с законодательством соответствующего государства или устанавливаться Оператором Системы по согласованию с Участниками/Партнерами.

7.3. Оператор Системы вправе устанавливать иные ограничения в части осуществления Денежного перевода в соответствии с действующим законодательством РФ.

8. ДОКУМЕНТЫ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЕ ЛИЧНОСТЬ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ/ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА

8.1. При отправлении Денежного перевода Отправитель (его Представитель) обязан предъявить Стороне-отправителя документ, удостоверяющий личность, вне зависимости от суммы Денежного перевода.

8.2. Предъявление документов, удостоверяющих личность, также обязательно при получении Перевода Получателем (его Представителем), при изменении условий перевода и аннулировании перевода Отправителем.

8.3. К документам, удостоверяющим личность, для граждан, достигших возраста 14 лет, в соответствии с действующим законодательством РФ относятся:

8.3.1. Для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации.

8.3.2. Для иностранных граждан:

- Паспорт иностранного гражданина;

8.3.3 Для лиц без гражданства:

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства ;
- разрешение на временное проживание, вид на жительство ;
- документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;

8.3.4. Для беженцев:

- Свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем на территории Российской Федерации;
- Удостоверение беженца.

8.3.5. Иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации

8.4. Если от лица Клиента выступает иное лицо, такое лицо помимо документов, удостоверяющих личность, должно предъявить оригинал доверенности, оформленной в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, требованиями настоящих Условий, которая дает полномочия на совершение соответствующих действий от имени представляемого лица. Указанная доверенность должна содержать сведения о представителе и доверителе: ФИО, месте жительства и документе, удостоверяющем личность, а также полномочия, позволяющие отправлять/получать Денежный перевод по Системе. Доверенность, составленная на иностранном языке, должна быть легализована в соответствии с требованиями законодательства РФ и предоставлена в адрес Оператора Системы с нотариально заверенным переводом на русский язык.

8.5. Отправитель или Получатель, не являющийся резидентом РФ, обязан также предъявить документ, подтверждающий его право на пребывание на территории РФ.

8.6. Банк обязан отказать в совершении операции по Денежному переводу Отправителям или Получателям, не предъявившим вышеуказанные документы, либо предъявившим документы, являющиеся недействительными.

8.7. Банк в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ запрашивает сведения, получаемые в целях идентификации (упрощенной идентификации) клиентов – физических лиц, выгодоприобретателей – физических лиц и бенефициарных владельцев:

- фамилия, имя, отчество (при наличии последнего);
- дата рождения;

- гражданство;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), и код подразделения (при наличии).
- Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)

Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации;

- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

Сведения устанавливаются на основании следующих документов: адрес места жительства (регистрации) в соответствии с отметкой в паспорте гражданина РФ или паспорте иностранного гражданина, а в случае отсутствия сведений о регистрации в паспорте, указывается адрес места пребывания в соответствии со свидетельством о регистрации по месту пребывания или со слов клиента заполняется Анкета клиента и достоверность таких сведений подтверждается собственноручной подписью клиента. Адрес места пребывания иностранных граждан или лиц без гражданства фиксируется на основании разрешения на временное проживание или вида на жительство иностранного гражданина, отрывного талона уведомления о прибытии с печатью, подписью и отметкой принимающей стороны, в остальных случаях – на основании информации, полученной от клиента. Достоверность таких сведений подтверждается собственноручной подписью клиента:

- идентификационный номер налогоплательщика (при наличии);
- информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии);
- контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии));
- сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента, устанавливаются в зависимости от суммы проведения перевода в отношении клиентов с повышенной степенью (уровнем) риска клиента (документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств);
- сведения, получаемые в целях упрощенной идентификации клиентов - физических лиц:
- фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- серию и номер документа, удостоверяющего личность.

8.8. Банк вправе запрашивать дополнительную информацию и сведения в соответствии с действующим законодательством РФ в области ПОД/ФТ.

9. ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ И ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

- 9.3. Оператор Системы и Участники/Партнеры при осуществлении переводов соблюдают режим банковской тайны.
- 9.4. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены Оператором Системы самим Клиентам, их представителям, государственным органам и должностным лицам, а также в бюро кредитных историй и иным лицам на основаниях и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 9.5. Банк выполняет требования законодательства РФ по защите персональных данных Клиентов. Принципы и условия осуществления деятельности в указанной сфере приведены в «Условиях осуществления денежных переводов физическими лицами по международной платежной системе денежных переводов «Квикпэй»»
- 9.6. Отправитель, осуществляя перевод (и в установленных случаях Получатель) дает Оператору Системы и Участнику/Партнеру свое согласие на обработку, в том числе автоматизированную, своих персональных данных в соответствии с Федеральным законом № 152ФЗ «О персональных данных». При этом трансграничная передача персональных данных осуществляется только Оператором Системы с соблюдением требований ст. 12 Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных".

10. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ И ОПЛАТЫ УСЛУГ

10.3. Общие принципы оплаты услуг:

10.3.4. Комиссионное вознаграждение в Системе уплачивает Клиент, получающий Услуги «Квикпэй»: физическое лицо

10.3.5. Размер комиссионного вознаграждения, уплачиваемого Клиентом, включает в себя комиссионное вознаграждение всех субъектов, участвующих в осуществлении Перевода денежных средств: Участника – Отправителя, Оператора Системы, операторов платежной инфраструктуры Системы, Участника – Получателя, а также посредников в Переводе (при их наличии).

10.3.6. Порядок оплаты услуг, размер комиссионного вознаграждения определяется Оператором Системы.

10.3.7. Тарифы для физических лиц указаны в приложении к Правилам системы «Квикпэй». Дополнительно тарифы для физических лиц, а также информация об особенностях и существующих ограничениях при отправке/выдаче Перевода размещается на сайте по адресу <https://kwikpay.ru/>

10.3.8. Валюта взимания комиссии определяется Банком по согласованию с Клиентом.

10.4. Оператор Системы имеет право устанавливать обменный курс, применяемый в Системе при осуществлении расчетов, как с Участниками Системы, так и с Клиентом, по Переводам денежных средств при различии валюты, предоставленной Отправителем – физическим лицом, и валюты переводимых и/или выплачиваемых денежных средств. Курс фиксируется в ПО «Квикпэй».

10.5. Расчеты по исполненным переводам денежных средств физических лиц осуществляется путем выставления взаимных требований и обязательств Сторон в разрезе валют осуществления переводов. Стороны на основании сформированных Оператором Системы отчетов осуществляют ежедневный учет проведенных операций по переводам денежных средств. Расчеты между сторонами производятся ежедневно по рабочим дням за предыдущий рабочий день. Расчеты по операциям, проведенным в выходные и/или праздничные дни и в рабочий день, предшествующий праздничному и/или выходному дню, проводятся в первый рабочий день после выходного и/или праздничного дня. Предоставление отчетов о проведенных операциях, является безусловным подтверждением и письменным доказательством наличия взаимных требований и обязательств Сторон.

11. ОТРАЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

11.3. Для бухгалтерского отражения операций по осуществлению Переводов в Системе «Квикпэй» открываются следующие пассивные счета:

40911 «Расчеты по переводам денежных средств», лицевые счета открываются по видам платежей;

40912 «Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода», лицевые счета открываются по видам валют;

40913 «Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода от нерезидентов», лицевые счета открываются по видам валют;

40905 «Невыплаченные переводы», в балансе Банка открывается один лицевой счет для Переводов в платежных системах;

40909 «Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств», лицевые счета открываются по видам валют;

40910 «Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств нерезидентам», лицевые счета открываются по видам валют.

По лицевым счетам, открытым на балансовых счетах 40905, 40911, 40912, 40913, 40909, 40910 отражаются суммы по каждому Переводу.

30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по Переводу денежных средств», лицевые счета «Переводы в пользу физических лиц по платежным системам» открываются по видам валют;

30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств», лицевые счета «Переводы в пользу физических лиц по платежным системам» открываются по видам валют;

По лицевым счетам, открытым на балансовых счетах 30232, 30233 операции в корреспонденции со счетами 40905, 40911, 40912, 40913, 40909, 40910 отражаются по каждому Переводу, в соответствии с выпиской по корреспондентскому счету.

- 70601 «Доходы», лицевой счет «Комиссионное вознаграждение за переводы по платежным системам», символ 27408.
- 70606 «Расходы», лицевой счет «Комиссия за услуги платежной системы», символ 47104.

11.4. Порядок бухгалтерского учета Перевода в пользу физического /юридического лица:

прием денежных средств

Перевод по территории РФ:

- Д-т 20202
- К-т 40911 на сумму принятого Перевода в рублях РФ (символы 02,32,12,14,11)

Назначение - Перевод по системе

- Д-т 20202
- К-т 70601 (27408) на сумму комиссии в рублях РФ (симв. 32)

Назначение - Комиссия за Перевод по системе

Перевод за пределы территории РФ в рублях РФ/в иностранной валюте:

- Д-т 20202
- К-т 40912(Перевод резидента)/40913(Перевод нерезидента) на сумму принятого Перевода (симв. по Переводам в рублях-13)

Назначение - Перевод по системе

- Д-т 20202
- К-т 70601 (27408) на сумму полученной комиссии (симв. 32)

Назначение - Комиссия за Перевод по системе

расчеты с Системой

Д-т 40911/40912/40913

- К-т 30232 на сумму Перевода в валюте Перевода
Назначение - Зачислен Перевод на счет расчетов по системе

- Д-т 70606 (47104)
- К-т 30232 на сумму комиссии Системы
Назначение - Комиссия за Переводы за «__»____.____ г.

- Д-т 30232 на итоговую сумму взаиморасчетов между Банком и Системой
- К-т 30102

возврат Перевода

зачисление Перевода

- Д 30233
- К 40905/40912/40913 на сумму каждого возвращенного Перевода, в валюте Перевода;
выплата Перевода

- Д-т 40911(40905)/40912/40913

- К-т 20202 на сумму Перевода, внесенную КЛИЕНТОМ- отправителем (симв. по Переводам в рублях - 56)
возврат комиссии (при возможности)

- Д-т 70601 (27408) на сумму ранее полученной комиссии (симв. 53)
- К-т 20202

Назначение –Возврат комиссии за неотправленный Перевод по системе

11.5. Порядок бухгалтерского учета выдачи Перевода.

зачисление Перевода, поступившего по Системе.

- Д-т 30233

- К-т 40905 (для Переводов по территории РФ) или К-т 40909 (для Переводов, поступивших в РФ резиденту) или К-т 40910 (для Переводов, поступивших в РФ нерезиденту) -на сумму поступившего Перевода (в валюте Перевода)
Назначение - Зачисление Перевода по системе
- Д-т 30233
- К-т 70601 (27408) на сумму комиссии Банка
Назначение - Комиссия за Переводы за «__»____.____г.

расчеты с Системой

- К-т 30102
- Д-т 30233 на итоговую сумму взаиморасчетов между Банком и Системой

выплата Перевода

- Д-т 40905/40909/40910
- К-т 20202 на сумму выданных Переводов (в валюте Перевода) (симв. по Переводм в рублях- 56)
Назначение – Выдача Перевода, поступившего по системе

12. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ

- 12.3. В кассовые документы дня Банка по операциям Переводов подшиваются приходные и расходные кассовые ордера вместе с заявлениями на выдачу/перевод денежных средств.
- 12.4. В бухгалтерские документы дня подшиваются Отчет о проведенных операциях мемориальные ордера по отражению операций.

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 13.3. Все Стороны несут Ответственность в соответствии с «Условиями осуществления денежных переводов физическими лицами по международной платежной системе денежных переводов «Квикпэй»»
- 13.4. Клиент несет полную ответственность за:
- корректность данных, указанных им в Заявлении на отправку перевода/Распоряжении на отправку перевода;
 - за информирование Получателя об обязательных сведениях о переводе, в том числе о контрольном номере перевода;
- 13.5. Получатель несет ответственность за разглашение Контрольного номера перевода, полученного им от Отправителя, третьим лицам.
- 13.6. Настоящие Правила регулируются законодательством Российской Федерации.
- 13.7. Оператор Системы и Участники/Партнеры вправе отказать в принятии или выплате Перевода, который по их усмотрению, нарушает требования действующего законодательства и/или настоящие Условия и (или) Правила Системы.
- 13.8. Клиент, подписывая Заявление на отправку Перевода подтверждает, что ознакомлен с информацией о переводах денежных средств без открытия банковских счетов по Системе

«Квикпэй» в соответствии с Методическими рекомендациями по повышению прозрачности и обеспечению доступности информации о переводах денежных средств без открытия банковских счетов ЦБ РФ от 02.04.2019 № 10-МР и согласен на осуществление перевода денежных средств на предложенных ему условиях.

- 13.9. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации настоящие Правила действуют в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.
- 13.10. При возникновении спорных и чрезвычайных ситуаций, событий, вызвавших операционные сбои, в том числе случаев несанкционированной отправки Переводов от имени Банка, Банк незамедлительно информирует Оператора Системы о данных ситуациях и событиях, об их причинах и последствиях любым доступным способом, в т.ч. на адрес: info@kwikpay.ru, и телефон: +7 (495) 198-55-55.
- 13.11. Дальнейшие действия Банка и Оператора Системы определяются индивидуально по каждому обращению по договоренности сторон.
- 13.12. Контроль за исполнением настоящего Порядка, в текущем режиме, осуществляют руководители Операционного Управления, Управления автоматизации и Управления бухгалтерского учета и отчетности.
- 13.13. Службой внутреннего аудита Банка исполнение настоящего Порядка анализируется в ходе плановых проверок и в процессе проверок осуществления банковских операций.
- 13.14. Настоящее Положение подлежит анализу не реже одного раза в год на предмет соответствия действующему законодательству и характеру операций, осуществляемых Банком.

Приложение 1
к Условиям осуществления денежных переводов физическими лицами по международной платежной системе денежных переводов «Квикпэй» в «СОЦИУМ-БАНК» (ООО)

Перечень недружественных нерезидентов - граждан государств (территории), включенного (включенной) Распоряжением Правительства Российской Федерации от 05.03.2022 N 430-р.

1. Австралия
2. Албания
3. Андорра
4. Багамские Острова
5. Великобритания (включая коронные владения Британской короны и Британские заморские территории)
6. Государства - члены Европейского союза
7. Исландия
8. Канада
9. Лихтенштейн
10. Микронезия
11. Монако
12. Новая Зеландия
13. Норвегия
14. Республика Корея
15. Сан-Марино
16. Северная Македония
17. Сингапур
18. Соединенные Штаты Америки
19. Тайвань (Китай)
20. Украина
21. Черногория
22. Швейцария
23. Япония