

Памятка по осуществлению переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета, включая трансграничные переводы денежных средств клиентов без открытия банковских счетов, в том числе через системы денежных переводов, используемых в АО «Алеф-Банк»

Платежная Система «Contact».

Платежная Система «Contact» - это система, осуществляющая переводы денежных средств физических лиц без открытия счета в пользу физических и юридических лиц:

- **по всему миру** (страны СНГ, Балтии и дальнего зарубежья);
- **в рублях, долларах США, евро** (получателю перевод выплачивают в рублях, долларах США и евро в зависимости от валюты перевода);
- **скорость доставки от 1 секунды** (время выдачи перевода зависит от разницы часовых поясов пункта отправления и пункта получения, а также от режима работы банка-получателя);
- **информирование клиентов** о текущем статусе денежного перевода в форме рассылки sms-сообщений на номера их мобильных телефонов.

Размер комиссионного вознаграждения определяется Тарифами Платежной Системы «Contact», с которыми можно ознакомиться на сайте www.contact-sys.com или у операциониста при выборе пункта получения.

Для отправления перевода необходимо:

- обратиться в Банк с документом, удостоверяющим личность¹;
- выбрать страну, город и пункт системы «Contact», в котором получателю выплатят перевод, либо назвать страну и город, если страна поддерживает безадресный формат выдачи переводов (с перечнем стран и пунктов выдачи можно ознакомиться у операциониста и на сайте www.contact-sys.com);
- назвать Ф.И.О. Получателя, указанные в его документе, удостоверяющим личность;
- после внесения суммы перевода сообщить получателю адрес пункта выплаты перевода, сумму и уникальный номер перевода, а также особые условия выплаты перевода в данном пункте (уточните их у операциониста).

Денежные переводы для зачисления на счета физических и юридических лиц (нерезидентов РФ)

¹ Если Вы — гражданин РФ или Беларуси, необходим только документ, удостоверяющий личность. Для граждан других государств помимо документа, удостоверяющего личность, Банк вправе потребовать предъявить миграционную карту и один из следующих документов: вид на жительство, или разрешение на временное проживание в РФ, или визу, при предъявлении подобного требования к гражданам Армении, Азербайджана, Молдовы, Украины, Казахстана, Кыргызстана, Таджикистана, Узбекистана достаточно будет предъявления миграционной карты.

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

- *паспорт гражданина Российской Федерации, общегражданский заграничный паспорт — для граждан Российской Федерации;*
- *временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта (форма № 2П);*
- *удостоверение личности военнослужащего или военный билет, паспорт моряка — для военнослужащих Российской Федерации;*
- *национальный гражданский паспорт — для иностранных граждан, временно находящихся на территории Российской Федерации;*
- *внутренний паспорт (ID — карточка) гражданина Киргизской Республики (Кыргызстан);*
- *вид на жительство в Российской Федерации или разрешение на временное проживание — только для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации;*
- *удостоверение беженца или свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом Федеральной миграционной службы Российской Федерации — для беженцев;*
- *свидетельство о предоставлении временного убежища на территории Российской Федерации — для иностранных граждан и лиц без гражданства (выдается территориальным органом Федеральной миграционной службы Российской Федерации).*

Денежные переводы с использованием платежной Система «Contact» это способ перевести наличные деньги на счета физических и юридических лиц в любом банке стран Европы, США, Канады, Вьетнама, Турции, ОАЭ, Индии (только на счета «Contact», с которыми можно ознакомиться на сайте www.contact-sys.com или у операциониста при выборе страны получателя.

Зачисление денежных переводов на счет Получателя осуществляется в сроки от 12 до 72 часов (в зависимости от страны получателя) в местной валюте по курсу, данному на сайте www.xe.com на дату выплаты, за вычетом комиссии 2.75%.

Для отправления перевода CONTACT необходимо:

- обратиться в Банк с документом, удостоверяющим личность¹;
- назвать фамилию, имя и отчество (если есть) получателя или наименование юридического лица;
- указать страну, реквизиты банка и счёта получателя в соответствии с требованиями страны получателя, приведенными на сайте www.contact-sys.com/contactaccount;
- предоставить счёт к оплате (invoice), договор (agreement), заказ (order), квитанцию (receipt) и т.п. - при наличии.

Максимальная сумма перевода для нерезидентов РФ в евро и долларах США не установлена (граждане России могут перевести иностранную валюту и рубли РФ в эквиваленте не более 5000 долларов США за один день), минимальная сумма перевода не предусмотрена.

Для возврата перевода, невыплаченного получателю, необходимо оформить заявление на возврат перевода в офисе Банка

Возврат отправленного перевода CONTACT-СЧЁТ, отвергнутого получателем, может быть осуществлен по инициативе получателя - юридического лица или кредитной организации, в которой открыт счет получателя - физического лица, в случае, если информация, необходимая для успешного зачисления денежных средств, указана некорректно.

Для отзыва (отмены) или изменения реквизитов перевода необходимо оформить соответствующее заявление у операциониста. Изменению подлежат только Ф.И.О. получателя и дополнительная информация.

Для внесения изменений в перевод или возврата перевода CONTACT, необходимо обратиться напрямую к получателю - юридическому лицу или к кредитной организации, в которой открыт счет получателя.

Претензия по оказанной или неоказанной услуге перевода направляется в Банк по адресу:

- в АО АКБ «Алеф-Банк» в г. Москва - 117218, г. Москва, ул. Кржижановского, д.21/33, стр.1.
- в филиале «Курганский» АО АКБ «Алеф-Банк» в г. Курган – 640028, г. Курган, ул. Химмашевская, д. 16
- в филиале «Лысьва» АО АКБ «Алеф-Банк» в г. Лысьва – 618905, Пермский край, г. Лысьва, ул.Пожарского, д.8
- в Операционном офисе «Алексин» АО АКБ «Алеф-Банк» в г. Алексин - 301368, г. Алексин, ул. Некрасова, д. 60.
- в Операционном офисе «Лебедянский» АО АКБ «Алеф-Банк» в г. Лебедянь - 399611, Липецкая область, г. Лебедянь, ул. Машиностроителей, д. 1.

Перечисление денежных средств вне систем денежных переводов

Перевод денежных средств без открытия счета вне систем денежных переводов **осуществляется только по территории РФ**.

Перевод осуществляется **в рублях**.

Средства будут зачислены на счёт бенефициара в течение трех банковских дней от даты оформления заявления на перевод в Банке.

Услуга предоставляется в следующих офисах Банка:

- в АО АКБ «Алеф-Банк» в г. Москва (Головной офис) - 117218, г. Москва, ул. Кржижановского, д.21/33, стр.1.
- в Дополнительном офисе "Кунцевский" АО АКБ "Алеф-Банк" - 121467, г. Москва, ул. Молдавская, д. 5
- в Операционном офисе «Алексин» АО АКБ «Алеф-Банк» в г. Алексин - 301368, г. Алексин, ул. Некрасова, д. 60.
- в Операционном офисе «Лебедянский» АО АКБ «Алеф-Банк» в г. Лебедянь - 399611, Липецкая область, г. Лебедянь, ул. Машиностроителей, д. 1.

Комиссионное вознаграждение за перевод составляет:

При осуществлении переводов в офисах Банка, расположенных в г. Москва и г. Алексин

в пользу юридических лиц, не имеющих с АО АКБ "Алеф-Банк" договорных отношений, регулирующих порядок приема платежей от населения в пользу данных юридических лиц: <ul style="list-style-type: none">• переводы на счета юридических лиц, открытые в АО АКБ «Алеф-Банк»;• переводы на счета юридических лиц, открытые в других кредитных организациях, в том числе переводы в оплату пени и штрафов за административные правонарушения (включая штрафы ГИБДД).	1% от суммы перевода, но не менее 50 и не более 3000 рублей 3% от суммы перевода, но не менее 50 и не более 3000 рублей
в пользу физических лиц, на их счета в АО АКБ "Алеф-Банк"	1% от суммы перевода, но не менее 50 и не более 3000 рублей
в пользу физических лиц, на их счета в других кредитных организациях	3% от суммы перевода, но не менее 50 и не более 3000 рублей

При осуществлении переводов в офисе банка, расположенного в г. Лебедянь

в пользу юридических лиц, не имеющих с АО АКБ "Алеф-Банк" договорных отношений, регулирующих порядок приема платежей от населения в пользу данных юридических лиц в том числе переводы в оплату пени и штрафов за административные правонарушения (включая штрафы ГИБДД)	1% от суммы перевода, но не менее 50 и не более 3000 рублей
в пользу физических лиц, на их счета в АО АКБ "Алеф-Банк"	1% от суммы перевода, но не менее 50 и не более 3000 рублей
в пользу физических лиц, на их счета в других кредитных организациях	3% от суммы перевода, но не менее 50 и не более 3000 рублей

Минимальная и максимальная сумма перевода не предусмотрена.

Для осуществления перевода вне систем денежных переводов необходимо:

- обратиться в Банк с документом, удостоверяющим личность¹;
- предоставить реквизиты контрагента:
 - наименование бенефициара,
 - номер счёта бенефициара,
 - адрес места жительства (места нахождения) бенефициара;
- предоставить счёт к оплате - при наличии;
- заполнить заявление на перевод или предоставить все необходимые реквизиты для заполнения заявления сотрудником Банка.

Возврат суммы перевода, невыплаченного получателю, осуществляется в день зачисления суммы возврата на корреспондентский счёт Банка.

Для отзыва (отмены) или изменения реквизитов перевода необходимо оформить заявление в офисе Банка.

Претензия по оказанной или неокказанной услуге перевода направляется в Банк по адресу:

- в АО АКБ «Алеф-Банк» в г. Москва - 117218, г. Москва, ул. Кржижановского, д.21/33, стр.1.
- в Операционном офисе «Алексин» АО АКБ «Алеф-Банк» в г. Алексин - 301368, г. Алексин, ул. Некрасова, д. 60.
- в Операционном офисе «Лебедянский» АО АКБ «Алеф-Банк» в г. Лебедянь - 399611, Липецкая область, г. Лебедянь, ул. Машиностроителей, д. 1.