

Справочная информация¹
по осуществлению переводов денежных средств по поручению физических лиц без
открытия банковского счета, включая трансграничные переводы.

В рамках установленных договорных отношений ООО КБ РостФинанс» осуществляет переводы денежных средств физических лиц без открытия банковского счета по платежным системам:

- CONTACT (оператор платежной системы - КИВИ Банк (АО), лицензия Банка России №2241 от 22.01.2015 г.), платежная система позволяет осуществлять отправку денежных средств по территории Российской Федерации, а также трансграничные переводы в валюте Российской Федерации (Российский рубль), долларах США и ЕВРО,

официальный сайт: <https://www.contact-sys.com>,
тел. службы поддержки платежной системы: 8 800 200 4242;

- ЮНИСТРИМ, (оператор платежной системы- АО КБ «Юнистрим» (лицензия ЦБ РФ № 3467 от 11.09.2015 г.)), платежная система позволяет осуществлять отправку денежных средств по территории Российской Федерации, а также трансграничные переводы в валюте Российской Федерации (Российский рубль), долларах США и ЕВРО,

официальный сайт: <https://unistream.ru>,
тел. службы поддержки платежной системы: 8 495 744 55 55.

Условия осуществления переводов денежных средств изложены в Правилах систем и Публичных офертах об оказании физическим лицам услуг по переводу денежных средств в рамках выбранной Клиентом платежной системы, которые размещены на официальных сайтах платежных систем. Так же информацию по условиям переводов можно получить, обратившись к сотрудникам Банка, осуществляющих обслуживание клиентов по переводу денежных средств без открытия счета.

¹ Настоящая информация разработана в соответствии с требованиями «Методических рекомендаций по повышению прозрачности и обеспечению доступности информации о переводах денежных средств без открытия банковских счетов» Банка России от 2 апреля 2019 г. N 10-МР

Дополнительную информацию необходимую для отправки перевода можно получить следующими способами.

Наименование информации	Источник (способ) получения
Перечень субъектов Российской Федерации и соответствующих населенных пунктов, в которых может быть осуществлена выдача получателю наличных денежных средств при отправке перевода на территории Российской Федерации	<p>Официальные сайты платежных систем;</p> <p>Сотрудник Банка, осуществляющий обслуживание клиентов по переводу денежных средств при личном обращении Клиента в офис;</p> <p>По телефонам служб поддержки платежных систем.</p>
Перечень иностранных государств и соответствующих населенных пунктов, в которых может быть осуществлена выдача получателю наличных денежных средств, при отправке перевода за границу (трансграничный перевод)	
Возможные способы получения переводимых денежных средств (посредством зачисления денежных средств на банковский счет получателя, выдачи получателю наличных денежных средств).	
Перечень документов (сведений), представляемых клиентом при осуществлении перевода денежных средств, включая перечень документов (сведений) для целей идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, упрощенной идентификации клиента в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	<ol style="list-style-type: none"> 1. Документ, удостоверяющий личность (для граждан Российской Федерации и иностранных граждан). 2. Документ, дающий право законного пребывания на территории Российской Федерации (для иностранных граждан). 3. Документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств, при осуществлении переводов без открытия счета не предоставляются в случаях, если: <ul style="list-style-type: none"> - разовая операция, либо нарастающим итогом в течение календарного месяца, по отправке физическим лицом перевода БОС за рубеж на сумму в эквиваленте, не превышающем 100 000-00 рублей. При этом общая сумма переведенных денежных средств в течение 6 месяцев не должна превышать 500 000-00 рублей; - разовая операция, либо нарастающим итогом в течение календарного месяца, по отправке физическим лицом перевода БОС по территории России (за исключением коммунальных платежей, погашение кредита Банку) на сумму в эквиваленте, не превышающем 500 000-00 рублей;

	<ul style="list-style-type: none"> - разовая операция, либо нарастающим итогом в течение календарного месяца, по получению физическим лицом перевода БОС, осуществленного по территории России, на сумму в эквиваленте, не превышающем 500 000-00 рублей; - разовая операция, либо нарастающим итогом в течение календарного месяца, по получению физическим лицом перевода БОС, поступившего на его имя из-за рубежа, на сумму в эквиваленте, не превышающем 1 000 000-00 рублей.
<p>Общие сведения об осуществлении перевода денежных средств, в т.ч.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • сроки осуществления перевода денежных средств; • ограничения, связанные с получением перевода денежных средств на территории иностранного государства (при наличии сведений о таких ограничениях); • перечень сведений, которые плательщик должен предоставить получателю в целях получения перевода денежных средств; • условия 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); • порядок отзыва плательщиком распоряжения на перевод денежных средств и порядок возврата плательщику переведенных денежных средств (при такой возможности в соответствии с условиями перевода денежных средств); • порядок возврата плательщику денежных средств в случаях неоказания или ненадлежащего оказания услуги по переводу денежных средств; • порядок предъявления клиентами претензий, включая информацию для связи с кредитной организацией, а также порядок рассмотрения претензий кредитной организацией, включая процедуры оперативного взаимодействия с клиентами; • информацию о возможных рисках получения несанкционированного доступа 	<p>Официальные сайты платежных систем:</p> <p>CONTACT - https://www.contact-sys.com/oferta, https://www.contact-sys.com/tariffs;</p> <p>ЮНИСТРИМ - https://unistream.ru/;</p> <p>Сотрудник Банка, осуществляющий обслуживание клиентов по переводу денежных средств при личном обращении Клиента в офис;</p> <p>По телефонам служб поддержки платежных систем.</p>

<p>к сведениям, предоставляемым плательщиком получателю в целях получения перевода денежных средств, и рекомендуемых мерах по их снижению.</p>	
<p>Сведения о кредитных организациях, об отделениях и филиалах кредитных организаций и (или) привлеченных банковских платежных агентах (субагентах), в которых (которыми) могут быть выданы получателю наличные денежные средства, включая адрес и режим работы, а также номер лицензии и адрес головной кредитной организации</p>	<p>В г. Ростов-на-Дону, Санкт-Петербург, Москва, Благовещенск, Батайск, Таганрог отправленные переводы клиенты могут получить в офисах ООО КБ «РостФинанс», лицензия Банка России на осуществление банковских операций №481 от 26 сентября 2022г Банка, официальный сайт: https://www.rostfinance.ru тел: 8 800 777 7001</p> <p>Сведения об иных 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 клиенты могут получить на официальных сайтах платежных систем.</p>
<p>Сведения о сумме перевода денежных средств и размерах взимаемых вознаграждений</p>	<p>Официальные сайты платежных систем:</p> <p>CONTACT - https://www.contact-sys.com/oferta, https://www.contact-sys.com/tariffs;</p> <p>ЮНИСТРИМ - https://unistream.ru/;</p> <p>Сотрудник Банка, осуществляющий обслуживание клиентов по переводу денежных средств при личном обращении Клиента в офис;</p> <p>По телефонам служб поддержки платежных систем.</p>
<p>Сведения об ограничениях в части осуществления перевода денежных средств в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации</p>	<p>Ограничения в части осуществления перевода денежных средств осуществляются в соответствии с действующими требованиями законодательства Российской Федерации, а также требованиями платежных систем CONTACT и ЮНИСТРИМ, размещенными на официальных сайтах платежных систем.</p>