

## Условия и порядок осуществления перевода денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковского счета в АКБ «Ланта – Банк» (АО)

### 1 Общие положения

1.1. АКБ «Ланта-Банк» (АО) (далее – «Банк») осуществляет переводы денежных средств по поручениям физических лиц (далее также – «плательщик(и)») без открытия банковского счета на территории РФ и за её пределы:

- на банковские счета получателей за счет денежных средств плательщика, предоставленных им без открытия банковского счета;
- посредством платежного сервиса «Золотая Корона – Денежные переводы»;
- посредством системы «Western Union».

Валюта перевода денежных средств, а также платежные системы, посредством которых Банк осуществляет перевод денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковского счета, указываются в Тарифах Банка (в Тарифах соответствующего филиала Банка) на услуги для физических лиц.

Тарифы размещаются в клиентских залах Банка и на официальном сайте Банка [www.lanta.ru](http://www.lanta.ru) (далее – «Сайт»).

По согласованию с Банком перевод денежных средств может осуществляться в иных видах валюты, не предусмотренных Тарифами.

1.2. Физические лица – резиденты вправе давать Банку распоряжение(я) о переводе без открытия банковского счета денежных средств в иностранной валюте или валюте РФ за пределы РФ в сумме, не превышающей в эквиваленте 5000 (Пять тысяч) долларов США по официальному курсу, установленному Центральным банком РФ на дату совершения перевода, в течение одного операционного дня.

1.3. Физические лица – нерезиденты вправе давать Банку распоряжение(я) о переводе без открытия банковского счета денежных средств в иностранной валюте или валюте РФ за пределы РФ без ограничений.

1.4. Перевод денежных средств осуществляется за счет денежных средств плательщика, предоставленных им без открытия банковского счета в сроки, установленные законодательством РФ.

При осуществлении онлайн переводов на Сайте Банка с использованием сервиса «Золотая Корона - Денежные переводы» перевод денежных средств осуществляется с банковской карты плательщика любого банка России или Казахстана.

**Денежные средства, перевод которых осуществляется Банком по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе посредством платежных систем, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».**

1.5. Операции по переводу принятых от физических лиц денежных средств в пользу юридических и физических лиц не должны быть связаны с осуществлением предпринимательской деятельности.

Банк вправе отказать в исполнении распоряжения клиента о совершении перевода денежных средств без открытия счета по итогам реализации правил внутреннего контроля в отношении такого перевода в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нормативными документами и рекомендациями Банка России.

1.6. Перевод денежных средств без открытия счета может осуществляться посредством представления в Банк или его внутренние структурные подразделения (ВСП) распоряжений на бумажном носителе, либо путем формирования распоряжения в электронном виде на Сайте Банка при осуществлении онлайн переводов с использованием сервиса «Золотая Корона - Денежные переводы».

При наличии договорных отношений Банка с кредитными, финансовыми, иными организациями Банка может осуществляться перевод денежных средств плательщика с формированием сводного платежного поручения.

1.7. При осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета на основании распоряжений плательщика на бумажном носителе в распоряжении указываются реквизиты плательщика, получателя средств, банка - получателя, сумма перевода, назначение платежа.

Процедуры приема к исполнению распоряжений плательщика осуществляются Банком в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России посредством визуального контроля реквизитов распоряжения, а также исходя из суммы предоставленных плательщиком денежных средств.

Банк не принимает к исполнению распоряжения на бумажном носителе с изменениями (исправлениями), помарками, подчистками.

Идентификация плательщика осуществляется Банком на основании документа, удостоверяющего личность, иных документов в соответствии с законодательством РФ.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе Банк не принимает распоряжение к исполнению и незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения возвращает его отправителю распоряжения.

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения, если перевод осуществляется:

- **в рублях**, Банк принимает распоряжение плательщика к исполнению и составляет платежное поручение. Плательщику предоставляется экземпляр платежного поручения с соответствующими отметками Банка о принятии к исполнению распоряжения. Плательщик сверяет реквизиты, указанные в платежном поручении, с реквизитами, содержащимися в распоряжении, и проставляет свою подпись с расшифровкой в платежном

поручении в качестве подтверждения принятия Банком к исполнению платежного поручения с указанными в нем реквизитами;

- **в иностранной валюте**, плательщик заполняет два экземпляра заявления на перевод по форме Банка. Один экземпляр указанного заявления остается у плательщика, второй - хранится в Банке;

- **посредством платежных систем** (независимо от вида валюты), Банк принимает распоряжение плательщика к исполнению с предоставлением подтверждающих документов соответствующих платежных систем.

Переводы денежных средств без открытия банковского счета осуществляются Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия распоряжения к исполнению. В случае если день исполнения распоряжения выпадает на выходной или праздничный нерабочий день в иностранных банках-корреспондентах перевод осуществляется не позднее первого рабочего дня в иностранном банке-корреспонденте.

Переводы денежных средств посредством платежного сервиса «Золотая Корона – Денежные переводы», систем «Western Union» осуществляются тем же операционным днем, в который поступило распоряжение плательщика.

Исполнение распоряжения плательщика подтверждается Банком в порядке и сроки, установленные нормативными актами Банка России, при наличии соответствующего требования плательщика о подтверждении исполнения распоряжения. Исполнение распоряжения о переводе денежных средств посредством платежных систем подтверждается документами, формируемыми соответствующими платежными системами.

Платежные поручения (с подписью плательщика), заявления плательщика о переводе, документы, формируемые платежными системами по переводу денежных средств без открытия банковского счета, принимаются в качестве доказательств совершения банковской операции при возникновении споров между плательщиком и Банком по переводу денежных средств.

- 1.8. **При осуществлении онлайн перевода** денежных средств на Сайте Банка с использованием сервиса «Золотая Корона - Денежные переводы» распоряжение формируется плательщиком в электронном виде и должно содержать информацию, позволяющую установить плательщика, получателя средств, сумму перевода, реквизиты банковской карты плательщика, а также иные сведения, необходимые для перевода в рамках сервиса «Золотая Корона-Денежные переводы».

Распоряжение проходит установленные Банком России процедуры приема к исполнению распоряжений плательщика посредством программно-аппаратного комплекса оператора платежной системы «Золотая Корона» непосредственно в момент создания плательщиком такого распоряжения.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения Банк/оператор платежной системы «Золотая Корона» не принимает распоряжение к исполнению.

При положительном приеме к исполнению распоряжения Банк/оператор принимает распоряжение к исполнению и исполняет его путем списания денежных средств с банковской карты (карточного счета) плательщика.

- 1.9. До наступления безотзывности перевода денежных средств плательщик может отозвать распоряжение на основании письменного заявления, принятого Банком, либо посредством отмены (не подтверждения) операции при осуществлении онлайн перевода.
- 1.10. Подписанные плательщиком платежные поручения, заявления о переводе, документы, формируемые платежными системами по переводу денежных средств, настоящий документ, а также иные документы Банка и операторов платежных систем, регулирующие осуществление перевода денежных средств плательщика без открытия банковского счета и размещенные в доступных для плательщика местах, являются договорами по переводу денежных средств, заключенными между Банком и плательщиком в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
- 1.11. Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный плательщику и/или третьим лицам (получателям) вследствие неправильного (ошибочного) указания плательщиком реквизитов, невозможности получения перевода получателем, нарушения плательщиком требований законодательства РФ, а также в других случаях при отсутствии вины Банка.
- 1.12. После размещения в клиентских залах Банка настоящего документа, информация, изложенная в нем, считается доведенной до сведения физических лиц.

## **2 Размер комиссионного вознаграждения и порядок его взимания**

- 2.1. Размер комиссионного вознаграждения за осуществление перевода денежных средств, предоставленных плательщиком без открытия банковского счета, устанавливается Тарифами на услуги Банка для физических лиц, которые размещены в клиентских залах Банка и на Сайте Банка (при осуществлении переводов по месту нахождения соответствующего филиала Банка информация о Тарифах филиала размещена в разделе соответствующего филиала Банка).
- 2.2. Размер комиссионного вознаграждения при осуществлении перевода денежных средств посредством платежного сервиса «Золотая Корона – Денежные переводы», систем «Western Union» устанавливается тарифами указанных платежных систем, которые размещаются на официальных сайтах таких систем.
- 2.3. Комиссионное вознаграждение оплачивается плательщиком в день совершения операции путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка, либо одновременно со списанием кредитной организацией/оператором платежной системы «Золотая Корона» суммы перевода с банковской карты (карточного счета).

### 3 Способ определения обменного курса

3.1. При различии валюты денежных средств, предоставленных плательщиком, и валюты переводимых денежных средств через платежные системы, применяются курсы обмена, устанавливаемые платежным сервисом «Золотая Корона – Денежные переводы» и системами «Western Union».

### 4 Порядок предъявления претензий

4.1. Клиент может обратиться в Банк с претензиями или замечаниями посредством направления или предъявления в головной офис Банка письма (претензии):

- на бумажном носителе;
- по электронной почте на электронный почтовый адрес в соответствии с п. 5.1. настоящего документа.

Срок для рассмотрения претензии Банком составляет 45 (сорок пять) календарных дней с даты её регистрации Банком, а для трансграничных переводов с использованием платежных систем - до 75 (семидесяти пяти) дней, если иное не предусмотрено правилами платежной системы.

### 5 Контактная информация для связи и направления претензий

5.1. Адрес головного офиса Банка:

115184, г. Москва, ул. Новокузнецкая, д. 9, стр.2,

**контактный телефон для связи (495) 957-00-00, mail@lanta.ru.**

Адрес головного офиса филиала Банка определяется по месту нахождения соответствующего филиала АКБ «Ланта-Банк» (АО), в пределах действия территории которого обслуживается плательщик.

Адреса головных офисов филиалов Банка:

Новосибирский филиал АКБ «Ланта – Банк» (АО): 630007, г. Новосибирск, ул. Октябрьская магистраль, д. 2.,

**контактный телефон для связи: (383) 217-85-20, info.nsk@lanta.ru.**

Куйбышевский филиал АКБ «Ланта – Банк» (АО): 632383, Новосибирская область, г. Куйбышев, квартал 1, д. 29,

**контактный телефон для связи: (38362) 61-4-69, 61-2-28, lanta-bank@ngs.ru.**

Красноярский филиал АКБ «Ланта – Банк» (АО): 660037, г. Красноярск, ул. Коломенская, д.12,

**контактный телефон для связи: (391) 262-92-36, (391) 262-89-58, г., Krasnoyarsk@lanta.ru.**

Санкт-Петербургский филиал АКБ «Ланта – Банк» (АО): 195112, г. Санкт-Петербург, пл. Карла Фаберже, д. 8, лит.

**Б, контактный телефон для связи: (812) 456-08-20, spb-info@lanta.ru**

Орловский филиал АКБ «Ланта – Банк» (АО): 302028, г. Орел, ул. Салтыкова-Щедрина, д. 21,

**контактный телефон для связи: (4862) 76-02-01, (4862) 45-47-92, (4862) 76-32-80, perelygina.zv@lanta.ru.**

Нижегородский филиал АКБ «Ланта – Банк» (АО): 603070, г. Нижний Новгород, Мещерский бульвар, дом 3, корпус

**1, контактный телефон для связи: (831) 220-83-20, (831) 220-83-19, (831) 243-77-44, nnov\_admin@lanta.ru.**

5.2. Информация для связи с контактными центрами платежных систем:

Система денежных переводов	Контактный телефон	Адрес в интернете (сайт)
Платежный сервис «Золотая Корона – Денежные переводы»	<b>+ 7 (495) 96 00 555</b> (для звонков из России и стран ближнего зарубежья (круглосуточно, по России звонок бесплатный) <b>+7 (495) 222 33 20</b> (для звонков из стран дальнего зарубежья (круглосуточно, обслуживание на английском языке) <b>1-809-38-7075</b> (для звонков из Израиля круглосуточно, обслуживание на английском языке)	<a href="https://koronapay.com">https://koronapay.com</a>
Международная система «Western Union»	<b>8 800 200 22 32</b> (по России звонок бесплатный, круглосуточно) <b>+7 (495) 797 21 97</b> (для звонков из-за рубежа)	<a href="http://www.westernunion.ru">www.westernunion.ru</a>