

Порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств из Российской Федерации по поручению физических лиц без открытия банковского счета в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее - Банк) и выплате переводов.

С использованием систем денежных переводов.

1. Операции по переводу (выплате) денежных средств без открытия счёта (вклада) по поручению физических лиц осуществляются в отделе обслуживания населения Головного управления Банка или в подразделениях филиалов (отделений) Банка, осуществляющих операции по обслуживанию клиентов – физических лиц.

2. Операции по переводу (выплате) денежных средств без открытия счёта (вклада) осуществляются по платежным системам денежных переводов:

"WESTERN UNION"

"ЮНИСТРИМ"

"Золотая Корона - Денежные переводы"

Информация для отправителей/получателей денежных переводов без открытия счёта по платежным системам денежных переводов.

Платежная система	География	Ориентировочный срок перевода	Комиссии *	Валюта (отправка/получение)
"WESTERN UNION"	Российская Федерация, страны ближнего и дальнего зарубежья	Время доставки перевода зависит от страны отправления /выплаты, режима работы пункта обслуживания, его часового пояса и обычно составляет от 15 секунд до 1 часа (в некоторых случаях платежной системой может быть предусмотрено иное время доставки перевода)	westernunion.ru/ru/ru/send-money-abroad.html	RUR, USD / RUR, USD
"ЮНИСТРИМ"	Российская Федерация, страны ближнего и некоторые страны дальнего зарубежья		geo.unistream.ru/transfer/?how	RUR, USD, EUR / RUR, USD, EUR
"Золотая Корона - Денежные переводы"	Российская Федерация, страны ближнего и некоторые страны дальнего зарубежья		koronapay.com/transfers/tariffs/offline/	RUR, USD / RUR, USD

* Комиссии определяются платежными системами денежных переводов.

3. Направления переводов и пункты выдачи денежных средств.

Для получения детальной информации о перечне стран и населенных пунктов, на территории которых может быть выплачен перевод обратитесь к сотруднику Банка или ознакомьтесь с ней на сайтах систем денежных переводов:

Western Union - westernunion.ru/ru/ru/find-location.html

Юнистрим - unistream.ru/locations

Золотая Корона-Денежные переводы - koronapay.com/transfers/offline/where-to-make/

4. Тарифы платежных систем денежных переводов.

Western Union - westernunion.ru/ru/ru/send-money-abroad.html

Юнистрим - geo.unistream.ru/transfer/?how

5. Правила и особенности работы платежных систем денежных переводов.

Об особенностях работы систем денежных переводов в других странах, о возможных способах получения переводимых денежных средств, о минимальной и максимальной сумме перевода, о конкретной комиссии, взимаемой при отправке перевода в определённый пункт получения, о валюте и сумме выплачиваемого перевода, о дополнительных услугах, оказываемых системами денежных переводов, об условиях изменения реквизитов перевода, об условиях его возврата и отзыва, о порядке предъявления и рассмотрения претензий, об условиях, при которых выплата перевода получателю может быть задержана, о других возможных ограничениях по переводам, и прочей важной информацией, влияющей на выбор Вами той или иной системы денежных переводов и порядок Вашего обслуживания, обратитесь к сотруднику Банка или ознакомьтесь с ней на сайте Банка: chelinvest.ru/citizen/trasfer

и на сайтах систем денежных переводов:

Western Union - westernunion.ru/ru/ru/legal/terms-conditions.html

Юнистрим - unistream.ru/support/rules/

Золотая Корона-Денежные переводы - koronapay.com/transfers/tariffs/offline

6. Перечень документов, удостоверяющих личность.

При осуществлении операции Клиент обязан предъявить в Банк документ, удостоверяющий личность, в соответствии с законодательством Российской Федерации, а именно:

1) Для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;
- паспорт гражданина Российской Федерации, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации – только для постоянно проживающих за границей граждан Российской Федерации, которые временно находятся на территории Российской Федерации, с соответствующей консульской отметкой в нем, либо без нее, в случае выдачи паспорта дипломатическими представительствами и консульскими учреждениями;
- дипломатический паспорт Российской Федерации, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
- служебный паспорт гражданина Российской Федерации, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2) Для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина;
- иной документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации;
- свидетельство о предоставлении временного убежища, которое одновременно является и документом, подтверждающим законность пребывания на территории Российской Федерации (при этом иной документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина не предоставляется).

Иностранные граждане наряду с документами, удостоверяющими личность, **при временном пребывании на территории Российской Федерации** предоставляют визу (в случае, если они являются гражданами страны, с которой установлен визовый режим) либо действующую миграционную карту (при въезде в порядке, не требующем получения визы, в случае, если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации), а также отрывную часть бланка уведомления о прибытии иностранного гражданина в место пребывания с отметкой территориального органа МВД России о постановке на учет по месту пребывания, если с даты отметки о прибытии в миграционной карте прошло более 7 дней (для граждан Таджикистана – более 15 дней, для граждан Республики Казахстан, Республики Армения и Кыргызской Республики – более 30 дней, для граждан Украины – более 90 дней).

При временном проживании на территории Российской Федерации:

- разрешение на временное проживание в виде отметки в документе или в виде отдельного документа.

При постоянном проживании на территории Российской Федерации:

- вид на жительство.

3) Для лиц без гражданства:

- разрешение на временное проживание;
- вид на жительство;
- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- свидетельство о предоставлении временного убежища;
- 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;
- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность лица без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

4) Для беженца:

- свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем на территории Российской Федерации по существу;
- удостоверение беженца.