

**Порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств из Российской Федерации по поручению физических лиц по международной межбанковской системе передачи информации и совершения платежей SWIFT в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».**

При осуществлении валютной операции клиент в обязательном порядке заполняет по установленной Банком форме заявление и платежное поручение (при осуществлении банковского перевода), а также предоставляет подтверждающие документы, если это требуется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Подтверждающие документы (их копии) заверяются собственноручной подписью Клиента и расшифровкой (ФИО полностью).

Сумма денежных средств, необходимая для осуществления перевода и оплаты комиссии Банка, может быть внесена клиентом в кассу банка по приходному кассовому ордеру или списана безналичным способом со счета клиента.

С подписанием платежного документа клиент принимает на себя риски, связанные с осуществлением денежных переводов в иностранной валюте и переводов за пределы РФ. К таким рискам, в частности, относится:

- задержки в расчетах, возникающие по вине других банков и расчетных центров, а также иных органов, участвующих в расчетах;
- задержки в расчетах, возникшие по вине самого клиента в результате неправильного указания в документах реквизитов его контрагентов или банков, их обслуживающих, а также в иных случаях неисполнения клиентом своих обязательств, предусмотренных законодательством РФ или законодательством иностранных государств;
- задержки в расчетах, обусловленные действующим законодательством РФ и действующим законодательством иностранных государств;
- задержки в случаях неисполнения клиентом своих обязательств, предусмотренных нормативными актами Банка России и нормативными актами центральных банков стран, участвующих в расчетах;
- для клиентов, осуществляющих платеж в страны Европейского союза и/или Европейскую зону: существует возможность не исполнения данного платежа и возможность удержания комиссии за возврат платежа в случае не предоставления клиентом кода IBAN, являющегося единственным идентификатором счета получателя денежных средств, счет которого открыт в банке, находящимся на территории стран, входящих в состав Европейского союза и/или Европейскую зону;
- совершаемая валютная операция может быть приостановлена/прекращена иностранными банками в случае, если характер валютной операции и/или характер проведения расчетов по валютной операции не соответствует требованиям действующего законодательства стран, участвующих в расчетах, в частности в сфере деятельности по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- непредвиденные затраты, связанные с удержанием иностранными банками своих комиссий.

Банк не несет ответственность по указанным рискам и не компенсирует клиенту связанные с ними издержки.

Банк самостоятельно выбирает маршрут платежа, используя свою корреспондентскую сеть. Со списком банков-корреспондентов клиент может ознакомиться на сайте банка <https://chelinvest.ru/about/req.html>.

Осуществляя частные переводы денежных средств, в соответствии с заявленным назначением платежа, клиент несет ответственность за информацию, содержащуюся в платежных документах (поручениях), заявлениях, а также за достоверность и подлинность предоставляемых документов. Клиент обязуется при проведении валютных операций соблюдать действующее законодательство Российской Федерации, а также принимает на себя все обязательства и риски, которые могут возникнуть по вопросам, затрагивающим законодательство той страны, куда осуществляется перевод.

За проведение операций, связанных с осуществлением переводов денежных средств, Банк удерживает комиссионное вознаграждение в соответствии с тарифами, утвержденными Правлением ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

В случае если при отправке денежных средств комиссия за перевод по системам денежных переводов в иностранной валюте, составляет величину не кратную 1 доллару США (5 Евро), комиссия оплачивается приходным кассовым ордерами в рублях по курсу Банка. В случае если при выплате перевода сумма к выплате составляет величину не кратную 1 доллару США (5 Евро), то выплата перевода осуществляется двумя расходными кассовыми ордерами:

- валютный расходный кассовый ордер на сумму, кратную 1 доллару США (5 Евро),
- расходный кассовый ордер в рублях на сумму остатка дробной валютной части перевода по курсу ЦБ на момент совершения операции.

В случае совершения операций в иных валютах кратность суммы операции определяется минимальным номиналом банкноты в валюте совершаемой операции.

С тарифами на осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по международной межбанковской системе передачи информации и совершения платежей SWIFT можно ознакомиться на сайте банка <https://chelinvest.ru/tariffs/>.

Операции по переводу денежных средств по поручению физических лиц по международной межбанковской системе передачи информации и совершения платежей SWIFT осуществляются в подразделениях по адресам:

- 1) г. Челябинск, пл. Революции, 8;
- 2) г. Челябинск, ул. Гагарина, д. 36;
- 3) г. Челябинск, ул. Богдана Хмельницкого, 22;
- 4) г. Магнитогорск, пр-кт Ленина, 78а;
- 5) г. Златоуст, ул. Таганайская, 202б;
- 6) г. Миасс, пр-кт Автозаводцев, 30;
- 7) г. Копейск, пр-кт Победы, 19а;
- 8) г. Озерск, ул. Октябрьская, 12а;
- 9) г. Южноуральск, ул. Космонавтов, 13б.

С режимом работы подразделений можно ознакомиться на сайте банка <https://chelinvest.ru/deps/>.

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.