

**Памятка по осуществлению переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в зарубежные страны, в том числе через системы денежных переводов, используемых в АО «ИТ 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](http://www.contact-sys.com) или у операциониста при выборе пункта получения.

**Для отправления перевода необходимо:**

- обратиться в Банк с документом, удостоверяющим личность;
- 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](http://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).

**CONTACT-СЧЁТ**

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

CONTACT-СЧЁТ 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 физических лиц), Таиланда, Новой Зеландии, Сингапура, Австралии, Гонконга и Малайзии.

Размер комиссионного вознаграждения определяется Тарифами Платежной Системы «Contact», с которыми можно ознакомиться на сайте [www.contact-sys.com](http://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](http://www.xe.com) на дату выплаты, за вычетом комиссии 2.75%.

**Для отправления перевода CONTACT-СЧЁТ необходимо:**

- обратиться в Банк с документом, удостоверяющим личность;
- 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](http://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-СЧЁТ, 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 «ИТ Банк» в г. Омске - 644024, г. Омск, ул. Думская, д.7.
- в Ангарский филиал АО "ИТ Банк" в г. Ангарске - 665835, Иркутская область, г. Ангарск, 29 мкр, 15 А, помещение 2.

### **Перечисление денежных средств вне систем денежных переводов**

Перевод денежных средств без открытия счета вне систем денежных переводов **осуществляется в любую страну.**

Перевод осуществляется **в долларах США и евро.** В случае необходимости зачисления на счет получателя валюты, отличной от валюты перевода, и при условии, что банк получателя осуществляет операции с данной валютой, конвертация проводится по кросс-курсу банка-посредника. Валюта получения указывается отправителем в Заявлении на перевод.

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

**Комиссионное вознаграждение** за перевод составляет:

- для резидентов РФ - 40 долларов США (для перевода в долларах США) и 30 евро (для перевода в евро);
- для нерезидентов РФ:

сумма	в долларах США			в евро		
	до 10 000.00	от 10 000.00 до 50 000.00	от 50 000.00	до 10 000.00	от 10 000.00 до 50 000.00	от 50 000.00
комиссия	40 долларов США	0.5 %	0.8%	30 евро	0.5 %	0.8%

Минимальная сумма перевода не предусмотрена, максимальная сумма перевода для резидента РФ составляет 5000 долларов США (евро - в эквиваленте по кросс / курсу доллара США к евро, установленному ЦБ РФ на день оформления заявления на перевод).

**Для осуществления перевода вне систем денежных переводов необходимо:**

- обратиться в Банк с документом, удостоверяющим личность;
- предоставить реквизиты контрагента:
  - SWIFT- код банка-бенефициара (получателя платежа);
  - наименование банка-бенефициара;
  - наименование бенефициара,
  - номер счёта бенефициара,
  - адрес места жительства (места нахождения) бенефициара;
- предоставить счёт к оплате (invoice) - 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.

В случае если в реквизитах указан неточный адрес места жительства (места нахождения) бенефициара или указан SWIFT головного банка, а счёт бенефициара открыт в одном из отделений этого банка, перевод может быть задержан в соответствии с законодательством страны получения перевода.

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

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

- в АО «ИТ Банк» в г. Омске - 644024, г. Омск, ул. Думская, д.7.
- в Ангарский филиал АО "ИТ Банк" в г. Ангарске - 665835, Иркутская область, г. Ангарск, 29 мкр, 15 А, помещение 2.