

ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АО «РОСКОСМОСБАНК» ОПЕРАЦИЙ ПО ПЕРЕВОДУ НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ПО ПОРУЧЕНИЮ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1. Настоящий порядок и условия осуществления операций по переводу наличной иностранной валюты без открытия банковского счета по поручению физических лиц (далее - Порядок) устанавливает порядок осуществления в АО «РОСКОСМОСБАНК», его филиалах и внутренних структурных подразделениях, (далее - Банк) операций по переводу наличной иностранной валюты без открытия банковского счета по поручению физических лиц, а также по приему и выдаче наличной иностранной валюты при осуществлении таких переводов из Российской Федерации или в Российскую Федерацию.

2. Банк не осуществляет прием и выплату наличной иностранной валюты для операций по переводам без открытия банковского счета на территории Российской Федерации по поручению физических лиц.

3. Операции по переводу наличной иностранной валюты без открытия банковского счета осуществляются Банком только через системы денежных переводов:

- ВЕСТЕРН ЮНИОН;
- ЗОЛОТАЯ КОРОНА.

4. Настоящий Порядок предназначен для физических лиц – клиентов Банка и не распространяется на индивидуальных предпринимателей. Переводы без открытия банковского счета не могут быть связаны с осуществлением физическими лицами предпринимательской деятельности.

5. В целях настоящего Порядка под физическими лицами (клиентами) понимаются:

Резиденты:

а) физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, признаваемых постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства;

б) постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства;

Нерезиденты:

а) физические лица, не являющиеся резидентами.

6. Для осуществления перевода наличной иностранной валюты без открытия банковского счета из Российской Федерации клиенту необходимо:

6.1. Предъявить Сотруднику Банка следующие документы:

- документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (действительный на дату предъявления);
- в случае совершения перевода от имени отправителя его представителем: доверенность/иной документ в соответствии с законодательством Российской Федерации, подтверждающий полномочия представителя (за исключением случаев, когда системой денежных переводов установлен запрет на осуществление переводов по таким документам).

6.2. Сообщить Сотруднику Банка следующую информацию:

- фамилию, имя, отчество получателя (в соответствии с документом, который будет предъявлен получателем при получении перевода);
- сумму и валюту перевода;

- город, страну получения перевода;
- реквизиты счета получателя перевода (в случае отправления перевода для зачисления на счет).

6.3. Банк имеет право требовать от клиента представления дополнительных документов, которые непосредственно относятся к проводимой валютной операции. Если предоставляемые документы составлены полностью или в какой-либо части на иностранном языке Банк имеет право запрашивать представления переводов этих документов на русский язык, в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

6.4. Прием наличной иностранной валюты от клиента для осуществления операции производится Сотрудником Банка путем полистного (поштучного) пересчета.

В случае расхождения суммы наличной иностранной валюты, вносимой клиентом, с суммой, указанной в документах на прием денежных средств, Сотрудник Банка предлагает довести недостающую сумму или возвращает излишне внесенную сумму денежных средств. Если клиент отказывается довести недостающую сумму наличной иностранной валюты Сотрудник Банка отказывает клиенту в проведении операции и уничтожает ранее оформленные документы по операции любым способом, исключая возможность их восстановления.

В случае выявления при пересчете:

- неплатежеспособных купюр Сотрудник Банка возвращает их клиенту и предлагает довести недостающую сумму другими купюрами или переделать перевод на меньшую сумму;
- сомнительных или имеющих признаки подделки купюр денежные средства клиенту не возвращаются, Сотрудник Банка оформляет их прием для отправки на экспертизу и предлагает довести недостающую сумму другими купюрами или переделать перевод на меньшую сумму.

6.5. После внесения клиентом наличной иностранной валюты в кассу Банка и оформления денежного перевода Сотрудником Банка, **клиент получает:**

- справку по форме Приложения к настоящему Порядку;
- экземпляр заявления для отправления денег через систему денежных переводов (ВЕСТЕРН ЮНИОН, ЗОЛОТАЯ КОРОНА) с номером перевода, содержащий печать (штамп) и подпись Сотрудника Банка (заявление формируется системой денежных переводов);
- экземпляры приходных кассовых ордеров, содержащие печать (штамп) и подписи Сотрудников Банка.

7. Для получения наличной иностранной валюты по переводу в Российскую Федерацию без открытия банковского счета клиенту необходимо:

7.1. Предъявить Сотруднику Банка документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (действительный на дату предъявления).

7.2. Сообщить номер перевода.

7.3. Банк имеет право требовать от клиента представления дополнительных документов, которые непосредственно относятся к проводимой валютной операции. Если предоставляемые документы составлены полностью или в какой-либо части на иностранном языке Банк имеет право запрашивать представления переводов этих документов на русский язык, в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

7.4. Банк имеет право требовать от клиента дополнительную информацию по выплачиваемому переводу:

- фамилию, имя, отчество отправителя;
- сумму перевода;
- страну отправления;

- ответ на контрольный вопрос (в случае указания контрольного вопроса отправителем при отправлении перевода).

7.5. При выдаче наличной иностранной валюты по переводу без открытия банковского счета Сотрудник Банка пересчитывает подготовленную к выдаче сумму денежных средств в присутствии клиента таким образом, чтобы клиент мог видеть их количество и номиналы.

Сотрудник Банка может осуществлять выдачу наличной иностранной валюты в упаковке центрального банка иностранного государства (группы иностранных государств) или учреждения, осуществляющего выпуск в обращение наличной иностранной валюты на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), иностранного банка, предприятий-изготовителей наличной иностранной валюты или в упаковке Банка.

Если клиент не пересчитал полученные денежные средства под наблюдением Сотрудника Банка, выдавшего их, претензии клиента Банком не принимаются.

7.6. При выдаче наличной иностранной валюты по переводу без открытия счета в кассе Банка **клиент получает:**

- справку по форме Приложения к настоящему Порядку;
- экземпляр заявления для получения денег через систему денежных переводов (ВЕСТЕРН ЮНИОН, ЗОЛОТАЯ КОРОНА), содержащий печать (штамп) и подпись Сотрудника Банка (заявление формируется системой денежных переводов);
- экземпляры расходных кассовых ордеров, содержащие печать (штамп) и подписи Сотрудников Банка.

8. Перечень зарубежных стран, на территории которых может быть выплачен перевод денежных средств, перечень систем денежных переводов, осуществляющих перевод денежных средств в страну местонахождения получателя денежных средств можно уточнить у Сотрудника Банка и/или на сайтах систем денежных переводов:

www.westernunion.com
www.koronapay.com.

9. Сведения о суммах отправляемых переводов денежных средств, ограничениях по суммам перевода, о размерах комиссионного вознаграждения.

9.1. Общая сумма переводов физического лица - резидента из Российской Федерации без открытия банковского счета, осуществляемых через Банк (филиал) в течение одного операционного дня, не должна превышать сумму в эквиваленте 5000 (пять тысяч) долларов США, определяемой с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату приема Банком поручения клиента на осуществление перевода.

Для физического лица - нерезидента переводы из Российской Федерации осуществляются без ограничения суммы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Информацию о дополнительных ограничениях сумм денежных переводов системами денежных переводов можно получить у Сотрудника Банка и/или на сайтах систем денежных переводов:

www.westernunion.com
www.koronapay.com

9.2. Физическое лицо – отправитель денежного перевода вносит в кассу Банка сумму, подлежащую переводу и комиссионного вознаграждения в соответствии с действующими тарифами системы денежных переводов, в зависимости от размера отправляемой суммы перевода и страны назначения.

Размер комиссионного вознаграждения, оплачиваемого отправителем, сроки действия размера комиссионного вознаграждения (при ограниченном сроке его применения), а также перечень предоставляемых системой денежных переводов дополнительных услуг и размер скидок можно узнать у Сотрудника Банка и/или на информационном стенде/в информационной папке/на сайте Банка www.roscosmos-bank.ru / на сайтах систем денежных переводов:

www.westernunion.com

www.koronapay.com.

9.3. Выплата денежных переводов получателю производится, как правило, в валюте страны назначения перевода.

При выдаче денежного перевода через систему денежных переводов комиссионное вознаграждение с получателя не взимается.

Наличие информации об особенностях получения перевода в конкретной стране можно узнать на сайтах систем денежных переводов:

www.westernunion.com

www.koronapay.com.

10. При переводе денежных средств отправитель сообщает получателю следующие конфиденциальные сведения:

- номер денежного перевода;
- полное имя отправителя;
- сумму перевода;
- страну отправления;
- правильный ответ на контрольный вопрос (в случае указания контрольного вопроса отправителем при отправлении перевода).

11. Наиболее вероятный срок оказания услуги по переводу денежных средств, по истечении которого получатель сможет получить наличные деньги (необходимо учитывать разницу во времени между часовыми поясами и часы работы пунктов обслуживания в стране получения перевода):

• **ВЕСТЕРН ЮНИОН**

– перевод доступен для получения адресатом через несколько минут после его отправления или по истечении 12 часов с момента отправления (в зависимости от вида перевода выбранного клиентом),

- перевод будет зачислен на банковский счет получателя в течение 1–3 рабочих дней;

• **ЗОЛОТАЯ КОРОНА** – перевод доступен для получения адресатом через одну секунду после его отправления.

12. Информацию об условиях предоставления системами денежных переводов сопутствующих дополнительных услуг (уведомления, сообщения и т.д) получателем денежного перевода можно получить у Сотрудника Банка и/или на сайтах систем денежных переводов:

www.westernunion.com

www.koronapay.com.

13. Условия возврата суммы невыплаченного перевода денежных средств.

Невостребованный получателем денежный перевод может быть возвращен отправителю, для этого отправитель денежного перевода должен в пункте, из которого производилось отправление перевода:

- предъявить документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (действительный на дату предъявления);

- сообщить Сотруднику Банка номер денежного перевода;
 - оформить у Сотрудника Банка заявление о возврате перевода.
- Комиссия, уплаченная клиентом Банку за перевод, не возвращается.

14. Условия отзыва (отмены) /изменения реквизитов поручения на перевод денежных средств после оплаты отправителем услуг по переводу денежных средств.

При необходимости отзыва (отмены) перевода, а также в случае изменения реквизитов перевода, физическое лицо – отправитель перевода должен в пункте, из которого производилось отправление перевода:

- предъявить документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (действительный на дату предъявления);
- сообщить Сотруднику Банка номер перевода;
- оформить у Сотрудника Банка заявление об отзыве/отмене/изменении реквизитов перевода.

Если перевод по системе денежных переводов «ЗОЛОТАЯ КОРОНА» был отправлен из торговых сетей (Связной, Альт Телеком и т.п.), отправитель может оформить возврат в любом российском банке, который работает с этой системой денежных переводов.

Отмена (отзыв) денежного перевода, а также изменение реквизитов перевода осуществляется только после получения Сотрудником Банка информации из системы денежных переводов о текущем состоянии отправленного перевода.

Комиссия, уплаченная клиентом Банку за перевод, не возвращается.

Дополнительная комиссия при изменении реквизитов денежного перевода Банком не взимается.

15. Возмещение убытков, понесенных клиентом в случае несвоевременного оказания Банком услуги/ неоказания услуги/ частичного оказания услуги.

Банк не несет ответственности за убытки, понесенные клиентом в случае, если клиентом были предоставлены неверные сведения о получателе денежного перевода, необходимые для совершения Банком денежного перевода.

В случае, если по независящим от Банка причинам перевод не может быть отправлен по назначению (выплачен получателю), комиссия, уплаченная клиентом Банку за перевод не возвращается.

В случае, если по вине Банка перевод не был отправлен или отправлен ошибочно, то при осуществлении повторного перевода дополнительная комиссия с отправителя не взимается.

В случае возникновения непредвиденных ситуаций, к которым относятся: неполучение получателем денежного перевода по независящим от него причинам, связанным с техническими нарушениями, сбоями программы, отключением электроэнергии, доступа к Интернет - связи, ошибками Банка или систем денежных переводов, денежный перевод подлежит возврату физическому лицу – отправителю вместе с суммой уплаченной комиссии.

16. Порядок предъявления клиентом претензии по оказанной (неоказанной) отправителю/получателю денежных средств услуге.

Претензия физического лица - отправителя денежных средств по оказанной (неоказанной) Банком услуге оформляется в офисе Банка в письменном виде в произвольной форме или может быть направлена в Банк по почте.

Срок рассмотрения Банком претензии клиента – 30 (тридцать) календарных дней с даты ее поступления в Банк. После рассмотрения претензии в адрес клиента направляется письмо о результатах рассмотрения претензии.

17. Клиент дает свое согласие АО «РОСКОСМОСБАНК» на обработку, в том числе автоматизированную, своих персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (под обработкой персональных данных в названном Законе понимаются действия (операции) с персональными данными физических лиц, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование и уничтожение). Указанные клиентом персональные данные предоставляются в целях осуществления перевода без открытия счета и исполнения договорных обязательств. Банк может проверить достоверность предоставленных клиентом персональных данных, в том числе с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров. Согласие предоставляется с момента подписания заявления о переводе и действительно в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве.

18. Настоящий Порядок применим при осуществлении операций по переводу наличной иностранной валюты без открытия банковского счета по поручению физических лиц на территории Российской Федерации с учетом требований законодательства Российской Федерации, и считается принятым клиентом – физическим лицом при подписании им любого из заявлений на перевод/получение денежных средств, указанных в пунктах 6-7 настоящего Порядка.

Приложение
к Порядку и условиям осуществления АО «РОСКОСМОСБАНК»
операций по переводу наличной иностранной валюты
без открытия банковского счета по поручению физических лиц

Наименование банка (филиала)/или наименование
банка (филиала) и наименование внутреннего
структурного подразделения банка (филиала) _____
Регистрационный номер банка (порядковый номер филиала) _____
Адрес банка (филиала) или внутреннего структурного
подразделения банка (филиала) _____

*Дата совершения операции: « ____ » _____ 20_ г.

*Время совершения операции: ____ час. ____ мин. ____ сек.

*Порядковый номер проводимой операции: _____

Справка

**Выдана: _____

(Ф.И.О полностью)

**Предъявлен _____

(наименование, серия и номер предъявленного физическим лицом документа, удостоверяющего личность)

Курс (кросс-курс) иностранной валюты _____

*Код вида операции: _____

Выдано:

Код и наименование валюты : _____

Сумма: _____

Принято:

Код и наименование валюты: _____

Сумма: _____

Подпись кассового работника _____ / Ф.И.О /

* - указываются данные, отраженные в Регистре операций с наличной валютой и чеками

** - сведения вносятся по просьбе физического лица