

**ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ В АО «РОСКОСМОСБАНК»
ПЕРЕВОДОВ В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО ПОРУЧЕНИЮ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА
НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(за исключением переводов через системы денежных переводов)**

1. Настоящий документ устанавливает порядок и условия осуществления в АО «РОСКОСМОСБАНК», его филиалах и внутренних структурных подразделениях, (далее – Банк) переводов наличных денежных средств в валюте Российской Федерации по поручению физических лиц без открытия банковского счета на территории Российской Федерации в пользу юридических и физических лиц (далее – Порядок).

2. Банк *осуществляет* прием наличных денежных средств по переводу без открытия банковского счета для зачисления на банковский счет получателя средств, открытый в Банке, в другой кредитной организаций или в учреждении Банка России.

3. Банк *не осуществляет*:

- прием наличных денежных средств по переводу без открытия банковского счета для выдачи наличными;
- выдачу наличных денежных средств по переводам без открытия банковского счета.

4. Настоящий Порядок *не распространяется на переводы* денежных средств *через системы денежных переводов*.

5. Для осуществления перевода денежных средств без открытия счета клиенту (отправителю) необходимо предоставить в Банк следующие документы:

- Документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (действительный на дату предъявления) (при необходимости проведения идентификации клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации).

- Доверенность или иные документы, подтверждающие в соответствии с законодательством Российской Федерации полномочия представителя, если перевод осуществляется от имени клиента его представителем.

- Распоряжение в 2 (двух) экземплярах на перевод денежных средств без открытия банковского счета (далее – Распоряжение) по форме¹ утвержденной Банком или по форме² согласованной Банком с получателем средств.

Распоряжение может быть оформлено с применением средств оргтехники шрифтом черного цвета или от руки ручкой пастой (чернилами) черного, синего или фиолетового цвета. Подписи на Распоряжении должны быть сделаны от руки. Форма Распоряжения не должна превышать лист формата А4, двухстраничное Распоряжение оформляется на одном листе с двух сторон, подписи в этом случае должны располагаться на оборотном стороне листа. Внесение исправлений в Распоряжение не допускается.

5.1. Распоряжение может быть оформлено сотрудником Банка в соответствии с информацией, предоставленной клиентом и позволяющей Банку осуществить перевод денежных средств.

5.2. Банк имеет право требовать от клиента представления дополнительных документов, которые непосредственно относятся к переводу денежных средств. Если предоставляемые документы составлены полностью или в какой-либо части на иностранном языке, Банк имеет

¹ Форму распоряжения на перевод денежных средств без открытия счета, утвержденную Банком, можно получить у сотрудника Банка или скачать на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.roscosmos-bank.ru).

² Форму распоряжения на перевод денежных средств без открытия счета, согласованную Банком с получателем средств, клиенту может получить у получателя средств.

право запрашивать представления переводов этих документов на русский язык, в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

6. Общая сумма переводов денежных средств, принятых Банком в течение одного дня от отправителя-резидента для перевода из Российской Федерации без открытия банковского счета в соответствии с законодательством Российской Федерации, не должна превышать в эквиваленте 5000 (пяти тысяч) долларов США.

7. За осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета Банк взимает с клиента (отправителя) вознаграждение в соответствии с Тарифным сборником Банка для физических лиц, действующим на дату исполнения Банком Распоряжения, если иное не установлено договором между Банком и получателем средств.

8. После приема Распоряжения к исполнению Банк выдает клиенту (отправителю) один экземпляр Распоряжения, содержащий штамп Банка (оттиск ПТК³) и подпись сотрудника Банка.

9. Перевод денежных средств на основании Распоряжения клиента производится Банком не позднее следующего рабочего дня после дня приема Распоряжения к исполнению и внесения денежных средств в кассу Банка.

10. Клиент (отправитель) несет ответственность за полноту и правильность предоставленных реквизитов, необходимых Банку для совершения перевода денежных средств.

11. Клиент (отправитель) может подать заявление об отзыве Распоряжения только в подразделение Банка, в котором Распоряжение было принято к исполнению, до наступления безотзывности данного перевода.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, безотзывность перевода денежных средств наступает с момента предоставления отправителем наличных денежных средств в целях перевода без открытия банковского счета.

12. Клиент (отправитель) может отменить Распоряжение до зачисления денежных средств на счет получателя открытый в Банке или до перечисления суммы перевода по назначению, если счет получателя открыт в другой кредитной организации или в учреждении Банка России. Вознаграждение Банка, внесенное ранее за перевод денежных средств, по отменяемому Распоряжению не возвращается (за исключением Распоряжений, которые были приняты с использованием ПТК).

12.1. Отмена Распоряжения (за исключением Распоряжения, которое было принято с использованием ПТК) осуществляется Банком на основании заявления клиента составленного в произвольной форме, документа, удостоверяющего личность клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, и Распоряжения, выданного клиенту Банком при оформлении перевода денежных средств.

13. Банк не взимает вознаграждение за отзыв/отмену перевода денежных средств.

14. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные отправителем в случае, если клиентом были предоставлены неверные сведения о получателе средств, необходимые для совершения Банком денежного перевода, нарушения клиентом требований законодательства Российской Федерации, также в других случаях, когда по независящим от Банка причинам перевод не может быть отправлен по назначению.

³ ПТК – программно-технический комплекс.

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

15. Претензия клиента (отправителя) денежных средств по оказанной (не оказанной) Банком услуге оформляется в письменном виде в произвольной форме и может быть передана в Банк собственноручно или направлена в Банк через ФГУП «Почта России» / службу экспресс доставки. Адрес Банка и контактные телефоны размещены на информационном стенде.

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.

16. 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 денежных средств без открытия банковского 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 распоряжения на перевод денежных средств 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.

17. Данный Порядок считается принятым клиентом (отправителем) со дня подписания им Распоряжения и внесения денежных средств в кассу Банк.