



КОСМОС
АО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

УТВЕРЖДЕНО
Правлением АО КБ «КОСМОС»
Протокол от 17 июня 2019 г. № П-17.06

Порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета

1. Общие положения.

1.1. АО КБ «КОСМОС» (далее – Банк) осуществляет переводы денежных средств по поручениям физических лиц (далее – клиент) без открытия банковского счета (далее – перевод), не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в пользу физических и юридических лиц:

- для зачисления денежных средств на банковский счет;
- по средствам платежной системы «Золотая корона»;
- по средствам платежной системы «Рапида».

1.2. В соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в случаях, предусмотренных указанным федеральным законом, Банк до осуществления перевода проводит идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца на основании документа, удостоверяющего личность, иных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами внутреннего контроля АО КБ «КОСМОС» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПВК по ПОД/ФТ).

Если в соответствии с требованиями ПВК по ПОД/ФТ при осуществлении перевода проводится упрощенная идентификация клиента, клиент в обязательном порядке представляет в Банк документ, удостоверяющий личность.

Если в соответствии с требованиями ПВК по ПОД/ФТ при осуществлении перевода проводится полная идентификация клиента, клиент в обязательном порядке представляет в Банк документ, удостоверяющий личность, а также анкету клиента – физического лица установленной Банком формы.

Для проведения идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также в иных целях, согласно требованиям законодательства Российской Федерации, Банк имеет право запрашивать у клиента прочие документы по усмотрению Банка.

1.3. При осуществлении перевода Банк вправе потребовать у клиента предоставления документов, обосновывающих перевод, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

1.4. Переводы осуществляются за счет денежных средств клиента в сроки, установленные законодательством Российской Федерации и платежными системами.

1.5. При осуществлении перевода без открытия счета, денежные средства не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

1.6. Переводы иностранной валюты на территории Российской Федерации и за границу без открытия банковских счетов осуществляются в порядке, установленном валютным законодательством Российской Федерации.

1.7. За пользование услугой клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение, установленное Тарифами Банка. Сумма комиссионного вознаграждения рассчитывается отдельно и подлежит уплате клиентом дополнительно к сумме перевода денежных средств.

2. Особенности и ограничения осуществления переводов.

2.1. В соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации физические лица – резиденты имеют право переводить в пользу физических лиц – резидентов на их

счета, открытые в кредитных организациях, расположенных за пределами территории Российской Федерации, переводы в иностранной валюте в суммах, не превышающих в течение одного операционного дня, эквивалент 5 000 долларов США по курсу Банка России на дату списания денежных средств.

2.2. При переводе по средствам платежных систем – ограничения на отправку устанавливаются самой платежной системой.

2.3. В соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации переводы за пределы Российской Федерации в пользу юридических лиц осуществляются за товары и услуги и должны подтверждаться документами, являющимися основанием для их проведения. Данными документами являются: соглашения, договоры, в том числе договоры оферты, счета оплаты, и другие документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них.

3. Переводы денежных средств в АО КБ «КОСМОС» без открытия банковского счета в валюте Российской Федерации.

3.1. Основанием для оказания Банком клиенту услуги по переводу без открытия банковского счета является надлежащим образом заполненное распоряжение на перевод денежных средств, представленное клиентом на бумажном носителе в Банк.

В распоряжении о переводе на бумажном носителе указываются реквизиты плательщика, получателя средств, банков, сумма перевода, назначение платежа, а также может быть указана иная информация, установленная Банком или получателем средств по согласованию с Банком.

3.2. На основании распоряжения клиента, кассиром вносится информация о реквизитах перевода в автоматизированную банковскую систему (далее- АБС) и выводится на печать извещение-квитанция.

Клиент проверяет правильность реквизитов в извещении-квитанции, ставит подпись и вносит в кассу Банка сумму, подлежащую переводу и комиссию в соответствии с Тарифами АО КБ «КОСМОС» по приходным кассовым ордерам.

3.3. Достаточность денежных средств по принятым к исполнению распоряжениям на перевод определяется Банком исходя из суммы предоставленных клиентом денежных средств.

3.4. При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода, Банк принимает распоряжения к исполнению и, незамедлительно, после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения, представляет клиенту экземпляр распоряжения на бумажном носителе, подтверждающий прием распоряжения к исполнению, с проставлением даты приема и отметок Банка, включая подпись уполномоченного лица Банка.

3.5. При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода, Банк не принимает распоряжения к исполнению и, незамедлительно, после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения, возвращает его клиенту.

4. При переводе денежных средств через корреспондентские счета АО КБ «КОСМОС» без открытия банковского счета в иностранной валюте.

4.1. Для осуществления перевода клиент заполняет Заявление с указанием следующих реквизитов:

- фамилия, имя, отчество отправителя перевода (ИНН при наличии) или адрес места жительства (регистрации или места пребывания);
- данные документа, удостоверяющего личность отправителя перевода;
- сумма перевода и наименование (код) валюты;
- данные банка и код страны получателя перевода;
- реквизиты получателя (наименование получателя перевода и номер счета получателя перевод);
- назначение перевода.

4.2. По окончании оформления Заявления на перевод, его проверки и подписания, Клиент вносит в кассу Банка сумму, подлежащую переводу и комиссию в соответствии с Тарифами АО КБ «КОСМОС» по приходным кассовым ордерам.

4.3. Переводы через корреспондентские счета АО КБ «КОСМОС» осуществляются при наличии лицевого счета получателя перевода в банке получателя. При оформлении перевода из Российской Федерации данные в Заявлении указываются латинскими буквами и контролируются работником Управления валютных операций АО КБ «КОСМОС».

4.4. Комиссия за перевод в иностранной валюте через корреспондентские счета АО КБ «КОСМОС» оплачивается в валюте перевода.

4.5. Банк для исполнения отправки денежного перевода Клиента вправе использовать любые системы связи, расчетные и платежные системы, банки-посредники. Банк действует, исходя из действующих правил и норм таких систем связи, расчетных или платежных систем, банков-посредников.

5. Переводы денежных средств через платежную систему «Золотая Корона».

5.1. Банк осуществляет операции по выплате и отправлению денежных переводов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте через платежную систему «Золотая Корона».

5.2. При различии валюты денежных средств, представленных клиентом и валюты переводимых денежных средств через платежную систему, Банком применяются курсы обмена, установленные платежной системой «Золотая корона».

5.3. Перечень субъектов платежной системы размещен на официальном сайте платежной системы «Золотая корона» в сети интернет: <https://koronapay.com/transfers/offline/where-to-make>.

5.4. Платежной системой «Золотая корона» установлены ограничения на перевод в Условиях осуществления денежных переводов «Золотая корона».

5.5. Для осуществления перевода клиент заполняет и подписывает бланк системы (заявление), в котором **указываются следующие реквизиты:**

- фамилия, имя, отчество (при наличии), ИНН (при наличии) или адрес места жительства (регистрации или места пребывания) клиента (отправителя перевода);
- гражданство;
- резидент/нерезидент;
- данные документа, удостоверяющего личность отправителя перевода;
- сумма перевода;
- комиссия за перевод;
- фамилия, имя, отчество (при наличии) получателя перевода
- страна, город куда осуществляется перевод.

5.6. По окончании оформления Заявления на перевод, его проверки и подписания, Клиент вносит по приходным кассовым ордерам в кассу Банка сумму, подлежащую переводу и комиссию в соответствии с Тарифами платежной системы «Золотая корона», с которыми можно ознакомиться на официальном сайте платежной системы «Золотая корона» в сети интернет: <https://koronapay.com>.

5.7. Комиссия за перевод в иностранной валюте через платежную систему «Золотая Корона» оплачивается в валюте Российской Федерации по курсу Банка России на день проведения операции.

При переводе денежных средств через систему «Золотая Корона» отправителю сообщается уникальный код, присвоенный денежному переводу.

5.8. Отправитель самостоятельно сообщает получателю уникальный код, присвоенный денежному переводу.

5.9. Выдача Денежного перевода производится лично Получателю или его представителю (доверенному лицу) при предъявлении контрольного номера перевода и документа, удостоверяющего личность при условии соответствия фамилии, имени, отчества (при наличии) получателя, зарегистрированных в системе «Золотая Корона».

5.10. Переводы Клиента, отправленные для получения в другие кредитные организации и финансовые учреждения (находящиеся на территории Российской Федерации или за её пределами) осуществляются с учетом праздничных и нерабочих дней в Российской Федерации и в той стране, в которой происходит выдача денежного перевода (зачисление денежных средств на счет).

5.11. Рекомендательные меры по снижению рисков получения несанкционированного доступа к сведениям представленным отправителем получателю в целях получения перевода денежных

средств размещены на официальном сайте платежной системы «Золотая корона» в сети интернет: <https://koronapay.com/transfers/pages/transferprotection.aspx>.

6. Переводы денежных средств через систему «Рапида».

6.1. Банк осуществляет переводы денежных средств через систему «Рапида» на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации.

Клиент предоставляет реквизиты и параметры, необходимые для осуществления денежного перевода:

- наименование организации получателя;
- номер ИНН, телефона, контракта и т.д. (при необходимости);
- фамилия, имя, отчество;
- сумма перевода в российских рублях.

6.2. По окончании оформления Извещения-квитанции на перевод, его проверки и подписания, Клиент вносит в кассу Банка сумму, подлежащую переводу и комиссию (при наличии) в соответствии с тарифами КИВИ Банк (АО) и тарифами АО КБ «КОСМОС».

7. Возврат (отзыва) перевода денежных средств.

7.1. Банком может быть возвращен перевод:

- по инициативе клиента (представителя клиента) (отзыв) осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств;
- в связи с возвратом денежных средств банком получателя, в том числе при указании неправильных реквизитов или отказом получателя перевода.

7.2. При наступлении безотзывности перевода, с момента предоставления клиентом наличных денежных средств в целях перевода, клиент (представитель клиента) самостоятельно принимает меры по возврату перевода.

7.3. Для возврата Банком перевода в случаях отзыва, клиент заполняет заявление на возврат перевода по форме, утвержденной операторами платежных систем переводов.

7.4. Для выдачи возвращенного (неотправленного) перевода клиент должен сообщить информацию о переводе (дату, сумму, свои фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование получателя), заполнить заявление на возврат перевода и предъявить документ, удостоверяющий личность.

8. Порядок предъявления претензий.

8.1. Клиент может обратиться в Банк с претензиями посредством направления или предъявления в Банка письма (претензии);

- на бумажном носителе;
- по электронной почте на электронный почтовый адрес: bankbox@bcosm.ru

Срок рассмотрения претензии Банком составляет 30 календарных дней с даты регистрации претензии Банком, а для трансграничных переводов с использованием платежных систем до 60 дней, если иное не предусмотрено правилами платежной системы.

8.2. Контактная информация для связи и направления претензий.

Адрес Головного офиса АО КБ «КОСМОС» (номер лицензии 2245):

Россия, 123317, г. Москва, Красногвардейский б-р, д.7, стр.1;

Контактный телефон для связи: (495) 792-88-92;

Режим работы: понедельник – четверг с 9.30 до 17.00, пятница с 9.30 до 16.30;

Выходной: суббота, воскресенье;

Адрес электронной почты: bankbox@bcosm.ru

Адреса внутренних структурных подразделений Банка:

• Операционная касса вне кассового узла АО КБ «КОСМОС» «СТРОЙДВОР «ПЕТРОВСКИЙ»:
143421, Московская обл., Красногорский р-н, 26 км. автодороги «Балтия», ТЦ «Строительный двор «Петровский», строение 1;

Контактный телефон для связи: (495) 792-88-92 доб. 268;

Режим работы: понедельник – воскресенье с 9.00 до 19.00.

- Дополнительный офис «На Бронной» АО КБ «КОСМОС»: 123104, г. Москва, ул. Большая Бронная, дом 7, помещение № V;
Контактный телефон для связи: (495) 691-45-53;
Режим работы: понедельник – пятница с 10.00 до 17.00;
Выходной: суббота, воскресенье.

8.3. Информация для связи с контактными центрами платежных систем:

- Платежный сервис «Золотая корона»
Для звонков из России и стран ближнего зарубежья: (495) 96 00 555 — (круглосуточно)
Для звонков из стран дальнего зарубежья: (495) 222 33 20 — (круглосуточно, обслуживание на английском языке)
Для звонков из Израиля: 1-809-38-7075 — (круглосуточно, обслуживание на английском языке)
Адрес в интернете (сайт): <https://koronapay.com>
- Платежная система «Рапида»
Контактный телефон для связи: 8 800 707-77-59
Адрес в интернете (сайт): <https://qiwi.com>

9. Заключительные положения

9.1. После размещения в клиентских залах Банка Порядка, информация, изложенная в нем, считается доведенной до сведения физических лиц.

9.2. В случае внесения изменений в законодательство Российской Федерации, при наличии противоречий условий Порядка с нормами законодательства Российской Федерации, отдельные положения Порядка утрачивают свою юридическую силу до момента вынесения на утверждение уполномоченному органу, работники Банка руководствуются законодательством Российской Федерации.