



КОСМОС
АО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

УТВЕРЖДЕНО
Правлением АО КБ «КОСМОС»
Протокол от 08 августа 2023 г. № П-08.08/2

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.

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» (далее – Правила).

Если в соответствии с требованиями Правил при осуществлении перевода проводится упрощенная идентификация клиента, клиент в обязательном порядке представляет в Банк документ, удостоверяющий личность.

Если в соответствии с требованиями Правил 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 без открытия банковских счетов

2.1. Ограничено осуществление переводов денежных средств *физических лиц - нерезидентов (резидентов недружественных иностранных государств, а также резидентов иных иностранных государств, не относящихся к недружественным иностранным государствам)*, осуществляющих трудовую деятельность на территории Российской Федерации на основе трудовых договоров и (или) гражданско-правовых договоров (подряда, поручения, возмездного оказания услуг и т.д.) и получающих заработную плату и (или) плату за выполнение работ (оказание услуг) в соответствии с

указанными договорами – без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, за пределы территории Российской Федерации – суммой денежных средств в рублях или иностранной валюте, полученных на счета, открытые в кредитных организациях, в качестве заработной платы и (или) платы за выполнение работ (оказание услуг) на территории Российской Федерации и снятых с указанных счетов.

2.2. Ограничено осуществление в течение календарного месяца переводов денежных средств, не являющихся заработной платой и (или) платой за выполнение работ (оказание услуг) на территории Российской Федерации, *физических лиц - нерезидентов (резидентов иностранных государств, не относящихся к недружественным иностранным государствам)* – без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, за пределы территории Российской Федерации, – суммой в размере 10 000 долларов США либо эквивалент в иной иностранной валюте.

2.3. Приостановлено осуществление *физическими лицами – нерезидентами (резидентами недружественных иностранных государств)* переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств, за пределы территории Российской Федерации, за исключением переводов, указанных в п. 2.1. Порядка.

2.4. Ограничено осуществление в течение календарного месяца переводов денежных средств *физических лиц - резидентов* за пределы территории Российской Федерации на свои счета (вклады), открытые в расположенных за пределами территории Российской Федерации банках и иных организациях финансового рынка, а также в пользу иных физических лиц (резидентов или нерезидентов), в том числе являющихся их супругами или близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) – без открытия банковских счетов, включая переводы электронных денежных средств, – суммой в размере 10 000 долларов США либо эквивалент в иной иностранной валюте

2.5. Суммы переводов денежных средств определяются с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату поручения Банку на осуществление перевода.

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. Переводы 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. Возврат (отзыва) перевода денежных средств

5.1. 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.

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

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

5.4. 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.

6. Порядок предъявления претензий

6.1. 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.

6.2. 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, помещ.1/1;

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

7. Заключительные положения

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

7.2. 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.