

## **УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ В ООО КБ «РОСТФИНАНС» НАЛИЧНЫХ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ В РУБЛЯХ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Банк** – Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс» (ООО КБ «РостФинанс»), его обособленные и внутренние структурные подразделения.

Юридический адрес: 344019, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, ул. 1-я Майская, зд. 13а/11а

Лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 481.

ОГРН 1022300003021, ИНН 2332006024, КПП 616701001.

**Отправитель** – физическое лицо - гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин или лицо без гражданства, которое предоставляет Банку Заявление на Перевод.

**Офис Банка** – Филиал/внутреннее структурное подразделение Банка (в т. ч. дополнительный офис и операционный офис).

**Перевод без открытия счета (Перевод)** – услуга Банка по переводу денежных средств в валюте Российской Федерации, путем приема у Отправителя наличных денежных средств в подразделениях Банка и выдачи наличных денежных средств Получателю в подразделениях Банка.

**Получатель** – физическое лицо - гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин или лицо без гражданства, указанное в Заявлении на перевод денежных средств, которому осуществляется выдача наличных денежных средств при его обращении в Банк.

**Заявление** – распоряжение Отправителя Банку о совершении перевода без открытия счета, предоставляемое в Банк по форме, установленной Банком, с указанием всех необходимых для Перевода реквизитов.

**Сайт Банка** – официальный интернет-сайт Банка <http://www.rostfinance.ru/>.

**Уникальный код** – автоматически сгенерированный код, отправленный на указанный в Заявлении номер телефона.

**Уполномоченное лицо Банка** – сотрудник структурного подразделения Банка, в должностные обязанности которого входит работа по оформлению, отправке и выдачи Переводов.

**Тарифы** – тарифы комиссионного вознаграждения Банка, устанавливающие размер и порядок оплаты услуг Банка по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов – физических лиц, действующие на дату осуществления операции/оказания услуги. Тарифы размещены в операционных залах Банка и его структурных подразделениях, а также в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном Сайте Банка.

**Условия** – настоящие «Условия осуществления в ООО КБ «РостФинанс» наличных переводов денежных средств без открытия банковских счетов в рублях на территории Российской Федерации», определяющие условия оказания услуги перевода наличных денежных средств без открытия счета между Офисами Банка, устанавливающие права и обязанности Отправителя и Банка, возникающие при оказании услуги Перевода.

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 1.1. Настоящие Условия регулируют отношения между Отправителем и Банком (далее – стороны), возникающие в процессе осуществления Перевода.
- 1.2. Банк принимает наличные деньги в рублях Российской Федерации от физических лиц – граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства, резидентов и нерезидентов Российской Федерации.
- 1.3. Переводы осуществляются между Офисами Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Условиями. Выплата Перевода осуществляется в любом Офисе Банка.
- 1.4. С перечнем Офисов можно ознакомиться на Сайте Банка и в любом Офисе Банка.
- 1.5. За выполнение операций по Переводу взимается плата в соответствии с Тарифами Банка.
- 1.6. С целью ознакомления Отправителя/Получателя с Условиями и Тарифами Банк публикует Условия и Тарифы на Сайте Банка и в местах оказания услуги.
- 1.7. Общая сумма переводов от имени одного физического лица (разовая операция, либо нарастающим итогом в течение календарного месяца) без предоставления документов, подтверждающих источник происхождения денежных средств, не может превышать 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей.  
При осуществлении перевода в сумме, превышающей 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей, либо суммы превышающей 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей нарастающим итогом в течение календарного месяца, в Банк Отправителем должны быть предоставлены документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств.
- 1.8. Переводы осуществляются без открытия счета, как Отправителю, так и Получателю денежных средств. Прием денежных средств для отправки и выплаты Перевода, а также уплата сумм комиссионного вознаграждения Банка производится наличными денежными средствами.
- 1.9. Переводы не могут быть связаны с осуществлением Отправителем и Получателем предпринимательской деятельности.
- 1.10. Услуга по Переводу оказывается Банком посредством принятия (акцепта) Отправителем настоящих Условий, путем предоставления в Банк подписанного Отправителем соответствующего Заявления по установленной Банком форме.
- 1.11. Банк оказывает услугу по Переводу при личном обращении в Банк Отправителя согласно разделу 3 настоящих Условий.
- 1.12. Перевод доступен к выплате Получателю по прошествии 60 (шестидесяти) минут с момента его подтверждения Отправителем и Уполномоченным сотрудником Банка.
- 1.13. В случае невозможности выдачи денежных средств Получателю не по вине Банка, ранее уплаченное комиссионное вознаграждение за отpravку Перевода возврату не подлежит.
- 1.14. Переводы, не востребованные Получателем/Отправителем в течение трех лет со дня его осуществления, подлежат списанию на доходы подразделения Банка, оформившего этот Перевод.
- 1.15. Переводы, не востребованные Получателем или Отправителем по истечению трех лет со дня осуществления Перевода, выплачиваются Отправителю исключительно в случаях, предусмотренных действующим Законодательством Российской Федерации.

## **2. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА В ПОДРАЗДЕЛЕНИИ БАНКА**

- 2.1. Банк оказывает услугу во всех Офисах Банка по переводу без открытия счета денежных средств в валюте Российской Федерации для выплаты наличными денежными средствами на территории Российской Федерации путем приема наличных денежных

средств в подразделениях Банка и выдачи наличных денежных средств получателю средств – физическому лицу, указанному в Заявлении на перевод денежных средств.

- 2.2. Для осуществления Перевода Отправитель оформляет Заявление по установленной Банком форме и предоставляет Банку наличные денежные средства для осуществления перевода.
- 2.3. Обслуживание Отправителей и Получателей Переводов в подразделениях Банка осуществляется при предъявлении документа, удостоверяющего личность. Банк вправе запросить у Отправителей и Получателей Переводов дополнительные документы, необходимые для соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации.
- 2.4. При оформлении Перевода Отправитель в Заявлении указывает фамилию, имя и (при наличии) отчество Получателя (далее – ФИО) так, как они указаны в документе, удостоверяющем личность Получателя.
- 2.5. Подписывая Заявление, Отправитель понимает и соглашается с настоящими Условиями, а также размером комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за осуществление перевода в соответствии с Тарифами.
- 2.6. Оплату комиссионного вознаграждения Отправитель производит непосредственно при приеме сотрудником Банка наличных денежных средств для осуществления Перевода.
- 2.7. Прием наличных денежных средств для осуществления Перевода и уплаты комиссионного вознаграждения, прием Заявления к исполнению и исполнение Заявления Отправителя подтверждается Банком путем выдачи Отправителю одного экземпляра приходного кассового ордера с оттиском штампа Банка и экземпляра надлежащим образом оформленного Заявления на перевод с указанием даты приема, проставлением оттиска штампа Банка и подписи сотрудника Банка.
- 2.8. При отправке Перевода ему присваивается Уникальный код.
- 2.9. Уникальный код Перевода направляется Банком Отправителю СМС-сообщением на указанный Отправителем в Заявлении абонентский номер мобильного телефона.
- 2.10. Отправитель самостоятельно передает Уникальный код Получателю любым удобным для него способом.
- 2.11. Уникальный код Перевода запрещено передавать третьим лицам.
- 2.12. Выплата Перевода Получателю осуществляется при условии указания им Уникального кода. В случае утраты Уникального кода Перевод не может быть выплачен Получателю. Для формирования нового Уникального кода к Переводу, Отправителю необходимо оформить в подразделении Банка заявление об отправке нового кода по форме Банка и оплатить комиссионное вознаграждение, взимаемого Банком за осуществление данной услуги в соответствии с Тарифами.
- 2.13. Отправитель имеет право отменить Перевод до момента его выплаты Получателю. Для отмены Перевода Отправителю необходимо оформить в любом подразделении Банка Заявление об отмене перевода по форме Банка. В случае отмены Перевода комиссионное вознаграждение Банка, уплаченное Отправителем за его осуществление, ему не возвращается.
- 2.14. Отправитель может скорректировать ФИО Получателя до момента выплаты перевода. Для корректировки Перевода Отправитель оформляет заявление по форме Банка.
- 2.15. Выплата Перевода осуществляется в подразделениях Банка в часы операционного обслуживания физических лиц лично Получателю при предъявлении документа, удостоверяющего личность. При выплате перевода Получатель указывает Уникальный код Перевода в заявлении на выплату перевода по форме Банка.
- 2.16. В случае неверного указания Уникального кода Перевод не выплачивается.
- 2.17. В случае несовпадения ФИО Получателя с ФИО, указанными Отправителем, выплата Перевода не производится.

- 2.18. За направление в адрес Отправителя СМС-сообщений в рамках осуществления Переводов дополнительная плата Банком не взимается.

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

#### **3.1. Банк обязуется:**

- 3.1.1. Оказывать услуги по отправке и выдачи Переводов в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями, Тарифами Банка.
- 3.1.2. Обслуживать Отправителя/ Получателя в установленное Банком операционное время.
- 3.1.3. При осуществлении Переводов обеспечивать банковскую тайну, сохранность денежных средств и своевременность отправления Переводов.
- 3.1.4. Консультировать Отправителя/ Получателя по вопросам оформления, отправки, выдачи Переводов и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к обслуживанию по настоящим Условиям.

#### **3.2. Отправитель обязуется:**

- 3.2.1. Предоставить для идентификации документ, удостоверяющий личность. В случае, если Отправителем является иностранный гражданин/лицо без гражданства наряду с документом, удостоверяющим личность, предоставляются данные о документе, подтверждающем право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) на территории РФ (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза и другие документы при их наличии.
- 3.2.2. Довести до сведения Получателя информацию об Уникальном коде и необходимости предоставления в Банк документ, удостоверяющий личность. Если Получатель является иностранный гражданин/лицо без гражданства наряду с документом, удостоверяющим личность, предоставляются данные о документе, подтверждающем право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) на территории РФ (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза и другие документы при их наличии.
- 3.2.3. Руководствоваться и выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и настоящих Условий, при совершении действий по получению услуги Перевода.
- 3.2.4. Оплачивать комиссионное вознаграждение за совершение Перевода, в соответствии с Тарифами Банка.

#### **3.3. Отправитель несет ответственность:**

- 3.3.1. За отнесение осуществляемого Перевода к переводам, не связанным с предпринимательской деятельностью.
- 3.3.2. За полноту и правильность заполнения реквизитов, необходимых для совершения Банком Перевода.

#### **3.4. Банк вправе:**

- 3.4.1. В целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:
- проводить идентификацию Отправителя, его представителя на основании представляемых данными лицами сведений и документов, в том числе документа, удостоверяющего личность, иностранные граждане/лица без гражданства дополнительно предоставляют данные о документе, подтверждающем право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) на территории РФ (данные миграционной карты в случае отсутствия иных

документов): вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза и другие документы при их наличии.

- принять меры по установлению в отношении Отправителя его выгодоприобретателя и бенефициарных владельцев.
- запрашивать и получать от Отправителя документы, которые непосредственно относятся к проводимой операции. Документы предоставляются в оригинале или в форме надлежащим образом заверенной копии.

Все документы должны быть действительными на день предоставления. Банк имеет право изготовить копии предоставленных документов, в том числе документа, удостоверяющего личность Отправителя.

#### 3.4.2. Отказ в осуществлении Перевода если:

- Отправитель отказывается предоставить требуемые документы;
- Документы, предоставленные Отправителем, являются недостоверными;
- Если операция не предусмотрена либо ограничена настоящими Условиями, Тарифами;
- Отправитель отказывается оплатить Банку комиссионное вознаграждение за оказание услуги;
- Информация, предоставленная Отправителем, указывает на осуществление им предпринимательской деятельности.

### 3.5. Отправитель вправе:

3.5.1. В случае наличия у Отправителя претензий по оказываемой Банком услуге, Отправитель имеет право направить в Банк соответствующее обращение, путем его подачи в произвольной письменной форме в любое подразделение Банка (перечень подразделений с указанием адресов размещен на Сайте Банка) с указанием реквизитов Перевода. На основании данного обращения Банк проводит проверку обстоятельств, изложенных в нем. Информация о результатах проверки доводится до сведения Отправителя в письменной форме в срок не более 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения Банком обращения и может быть направлено по почте либо получено Отправителем в Офисе Банка по месту подачи обращения.