

**ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ  
ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ПОРУЧЕНИЮ  
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ  
В АО «РУНА-БАНК»**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**1.1.** Настоящий внутренний документ АО «РУНА-БАНК» (далее - Банк) определяет порядок и условия осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц (кроме физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) без открытия банковских счетов, а также порядок выплаты Получателю переведенных денежных средств.

**1.2.** Настоящий Порядок разработан в соответствии с требованиями:

- Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 161-ФЗ);
- Федерального закона от 10 декабря 2003г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Федерального закона от 7 августа 2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ);
- Федерального закона от 27 июля 2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- Положения Банка России от 19 июня 2012г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;
- Положения Банка России от 29 января 2018 г. N 630-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации";
- Положения Банка России от 15 октября 2015 г. № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Указания Банка России от 30 марта 2004г. № 1412-У «Об установлении суммы перевода физическим лицом резидентом из Российской Федерации без открытия банковских счетов», законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России»;
- Указания Банка России от 14 августа 2008г. № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации»;
- Инструкцией Банка России от 16 сентября 2010г. № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»;
- Внутренними нормативными документами Банка.

**1.3.** В целях исполнения настоящего Порядка используются следующие понятия:

**Денежный перевод** (или далее — Перевод) - сумма наличных денежных средств в рублях

Российской Федерации, иностранной валюте, предназначенная для выплаты Получателю, указанному в поручении Плательщика;

**Идентификация** - совокупность мероприятий по установлению определенных Законом № 115-ФЗ сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем;

**Плательщик** (Клиент) — физическое лицо, которое дает поручение Банку отправить Перевод;

**Получатель** — юридическое, физическое лицо, индивидуальный предприниматель, являющееся получателем Перевода;

**Система денежных переводов** — система срочных денежных переводов: «Вестерн Юнион», «Золотая Корона», «CONTACT», «ЮНИСТРИМ», «АзияЭкспресс», участником которых является Банк, обеспечивающая отправку и выплату Переводов Клиентов — физических лиц в зарегистрированных пунктах обслуживания;

**Тарифы** – тарифы комиссионного вознаграждения по операциям без открытия банковского счета, утвержденные в Банке, в том числе согласованные Договорами Банка с операторами систем денежных переводов и/или юридическими лицами – Получателями;

**Упрощенная идентификация клиента - физического лица** (далее также - упрощенная идентификация) - осуществляемая в случаях, установленных Законом № 115-ФЗ, совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента - физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из следующих способов:

с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;

с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации;

с использованием единой системы идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме;

**Физическое лицо — резидент** - физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, постоянно проживающих в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющих выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство, либо временно пребывающих в иностранном государстве не менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы со сроком действия не менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года, также постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства;

**Физическое лицо - нерезидент** - физические лица, не являющиеся резидентами в соответствии с действующим законодательством.

#### **1.4. Документы, удостоверяющие личность физического лица:**

**Для граждан Российской Федерации:**

паспорт гражданина Российской Федерации;

паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;

свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);

временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**Для иностранных граждан:**

паспорт иностранного гражданина;

иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

**Для лиц без гражданства:**

документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;

разрешение на временное проживание, вид на жительство;

документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;

удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;

иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

**Документы, подтверждающие право на пребывание на территории РФ:**

Миграционная карта;

Виза;

Вид на жительство (синяя обложка);

Разрешение на временное проживание.

**1.5.** Банк осуществляет Переводы при личном обращении физического лица при предъявлении документов, удостоверяющих его личность и иных документов, необходимых для его идентификации.

**1.6.** Банк осуществляет следующие виды Переводов денежных средств без открытия банковских счетов:

- переводы на условиях Банка, через корреспондентские счета (далее через корсчета), открытые в банках корреспондентах (далее - несистемные переводы),

- переводы на условиях Систем денежных переводов, участником которых является Банк (далее - системные переводы).

Переводы осуществляются в рублях РФ, в долларах США и в Евро, как резидентами, так и нерезидентами РФ в пользу юридических либо физических лиц и не могут быть связаны с осуществлением физическими лицами предпринимательской деятельности.

***Особенности осуществления системных Переводов:***

Системные Переводы являются срочными и в зависимости от платежной Системы становятся доступными для получения Получателем через 1-20 минут после отправления (за исключением переводов «12 часов» по системе «Western Union»).

**По платежной системе «Western Union»:**

- отправка/ получение Перевода возможны в рублях Российской Федерации и долларах США;
- получение Перевода возможно в любом пункте системы в стране получения перевода;
- существуют ограничения общей суммы отправленных/полученных Переводов (размер и сроки ограничений устанавливаются платёжной системой).

**По платежной системе «CONTACT»:**

- отправка/ получение Перевода возможны в рублях Российской Федерации, долларах США и евро;
- получение Перевода возможно в любом пункте системы или пункте, указанный отправителем перевода, в зависимости от страны получения перевода;
- существуют ограничения общей суммы отправленных/полученных Переводов (размер и сроки ограничений устанавливаются Системой денежных переводов).

По платежной системе «Золотая Корона»:

- Отправка/получение Перевода возможны в рублях Российской Федерации, долларах США и евро;
- Получение Перевода возможно в любом пункте системы в городе получения перевода;
- существуют ограничения общей суммы отправленных/полученных Переводов (размер и сроки ограничений устанавливаются Системой денежных переводов).

По платежной системе «ЮНИСТРИМ»:

- Отправка/получение Перевода возможны в рублях Российской Федерации, долларах США и евро;
- Получение Перевода возможно в любом пункте системы в городе получения перевода или в конкретном пункте системы в случае отправления адресного перевода;
- существуют ограничения общей суммы отправленных/полученных Переводов (размер и сроки ограничений устанавливаются Системой денежных переводов).

По платежной системе «АзияЭкспресс»:

- Отправка/получение Перевода возможны в долларах США и евро;
- Получение Перевода возможно в любом пункте системы в городе получения перевода или в конкретном пункте системы в случае отправления адресного перевода на территории республики Узбекистан;
- существуют ограничения общей суммы отправленных/полученных Переводов (размер и сроки ограничений устанавливаются Системой денежных переводов).

***Особенности осуществления несистемных Переводов:***

Перечисление несистемных Переводов осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днём их приёма, и в зависимости от их вида и маршрута они становятся доступными для получения Получателем не ранее, чем на следующий день.

**1.7.** Прием и выдача наличной иностранной валюты при осуществлении Переводов без открытия счетов:

- Прием и выдача наличной иностранной валюты при осуществлении переводов без открытия счетов осуществляется на основании кассовых ордеров при предъявлении документа, удостоверяющего личность;
- Банк не работает с монетой иностранных государств. На дробную часть Перевода и/или комиссии в кассе Банка операция осуществляется в рублях РФ по официальному курсу, установленному Банком России на момент совершения операции.

**1.8.** При различии валюты денежных средств, предоставленных плательщиком, и валюты переводимых денежных средств через платежные системы, применяются внутренние курсы обмена, устанавливаемые Банком.

**1.9.** С информацией об условиях осуществления Переводов, о тарифах, перечне стран мира, субъектов РФ, соответствующих населенных пунктов, в которых может быть осуществлена выдача Получателю наличных денежных средств, а также и иной информацией, можно ознакомиться на официальном сайте АО «РУНА-БАНК» - [www.runabank.ru](http://www.runabank.ru), на официальных сайтах платежных Систем денежных переводов: *koronapay.com*, *westernunion.com*, *contactsys.com*, *unistream.ru*, *ai-bank.ru.asia\_express*, а также в офисах Банка.

**1.10.** Операции по приему (отправлению), выплате (получению), отмене и возврату Переводов, а также внесению изменений в Переводы совершаются в часы операционного обслуживания клиентов.

**1.11.** Плательщик (Получатель) имеет право предъявить Банку претензии по оказанной (не оказанной, частично оказанной) услуге по Переводу путем направления в Банк письменного

заявления. Претензия может быть предъявлена Банку физическим лицом:

- на бумажном носителе (средствами почтовой связи, по факсу, в виде записи в «Книге жалоб», при личной передаче и т.п.) по адресу Головного Банка: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 42/2, строение 2, либо в офисы Банка, телефон/факс: (495) 22-33-440.
- в электронном виде через сайт или представительство Банка на специализированных ресурсах (например: на сайте: [www.banki.ru](http://www.banki.ru)), через систему обратной связи корпоративного сайта Банка - [www.runabank.ru](http://www.runabank.ru).

Срок рассмотрения Банком претензии составляет не более 30-ти календарных дней.

Порядок предъявления Клиентами претензий, включая информацию для связи с Банком, а также порядок рассмотрения претензий Банком, процедуры взаимодействия с клиентами определен в «Положении о порядке рассмотрения обращений клиентов в АО «РУНА-БАНК»», которое размещено на официальном сайте АО «РУНА-БАНК», а также на информационных стендах Банка.

## **2. УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

**2.1.** Банк принимает наличные денежные средства и осуществляет Перевод при соблюдении следующих условий:

- документ, удостоверяющий личность физического лица, действителен на дату его предъявления;
- Перевод не связан с осуществлением предпринимательской или инвестиционной деятельностью.

**2.2.** В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации:

- физическое лицо-резидент может перевести иностранную валюту и валюту РФ из РФ в течение одного операционного дня в общей сумме, не превышающей в эквиваленте 5000 долларов США, определяемой с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату представления Банку заявления на перевод;
- физическое лицо - резидент на территории Российской Федерации может без ограничений перевести иностранную валюту и валюту РФ в пользу нерезидента, а также получить от нерезидента перевод. - физическое лицо-резидент может перевести иностранную валюту по территории РФ

на счет резидента, открытый в уполномоченном банке для:

- ▲ передачи валютных ценностей в дар РФ, субъекту РФ и (или) муниципальному образованию;
- ▲ дарение валютных ценностей супругу и близким родственникам;
- ▲ завещание валютных ценностей или получение их по праву наследования;
- ▲ приобретение и отчуждение в целях коллекционирования единичных денежных знаков и монет,

резиденту без открытия счета для:

- ▲ дарение валютных ценностей супругу и близким родственникам;
- ▲ завещание валютных ценностей или получение их по праву наследования.

Банком или системами денежных переводов могут быть установлены ограничения по суммам и количеству переводов, о чём клиенты уведомляются путём размещения информации на официальных сайтах *[koronapay.com](http://koronapay.com)*, *[westernunion.com](http://westernunion.com)*, *[contact-sys.com](http://contact-sys.com)*, *[unistream.ru](http://unistream.ru)*, *[ai-bank.ru.asia.express](http://ai-bank.ru.asia.express)*, а также в офисах Банка.

**2.3.** Физическое лицо-нерезидент может без ограничений перевести в пользу резидентов или нерезидентов иностранную валюту на территории Российской Федерации и за ее пределы. Существуют ограничения общей суммы и количества отправленных/полученных Переводов (размер и сроки ограничений устанавливаются платёжной системой или внутренними документами Банка).

**2.4.** Банк вправе отказать в приеме наличных денежных средств и осуществлении Перевода при несоблюдении Клиентом условий, указанных в пп. 2.1. - 2.2. настоящего Порядка.

**2.5.** Банк вправе осуществлять сбор сведений и документов, являющихся основанием для совершения и получения перевода, а также иной необходимой информации и документов.

**2.6.** Банк вправе отказать в выполнении поручения Клиента по Переводу, по которому не представлены документы, необходимые для идентификации или упрощенной идентификации Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

**2.7.** Банк вправе отказать в выполнении поручения Клиента по Переводу, по которому не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

### **3. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ**

**3.1.** Банк принимает Переводы при личном обращении Клиента в Банк на основании:

а) документа, удостоверяющего личность Клиента.

б) Заявления на перевод без открытия счета по формам, утвержденным Банком или соответствующей Системой денежных переводов (далее – Заявление на перевод).

Заявление на перевод не принимается к исполнению, если при его проверке были обнаружены ошибки или отсутствие обязательных реквизитов, необходимых для осуществления Перевода. Исправления в Заявлении на перевод недопустимы.

#### **Переводы в пользу ЮЛ и ИП**

<b>Сумма перевода (платежа) в рублях РФ / эквивалент в ин. валюте</b>	<b>Тип идентификации</b>	<b>Примечание</b>
<b>До 15 000 рублей</b>	<b>Идентификация не проводится</b>	Переводы БОС (в т. ч. ЭДС). <b>За исключением переводов, адресованных:</b> - Иностранным организациям - Физическим лицам - НКО (кроме благотворительных и религиозных, товариществ собственников недвижимости (жилья), жилищных, жилищно-строительных кооперативов или иных специализированных потребительских кооперативов, региональных операторов, созданных в организационно-правовой форме фонда в соответствии с <u>Жилищным кодексом</u> Российской Федерации) - при приеме интерактивной ставки, лотерейных ставок, ставок для участия в азартных играх, прием платежей в оплату лотерейных билетов, выдаче потребительского кредита (займа). <i>В указанных случаях независимо от суммы перевода (платежа) проводится полная или упрощенная идентификация</i>
<b>От 15 000,01 рублей до 100 000 рублей</b>	<b>Упрощенная идентификация</b>	
<b>От 100 000, 01 рублей</b>	<b>Полная идентификация</b>	

## Переводы в пользу физического лица

Сумма перевода (платежа) в рублях РФ / эквивалент в ин. валюте	Тип идентификации	Примечание
От 0 рублей до 15 000 рублей	Упрощенная идентификация	Переводы БОС (в т. ч. ЭДС)
От 15 000,01 рублей	Полная идентификация	

### Особенности проведения идентификации или упрощенной идентификации клиентов – физических лиц при осуществлении перевода электронных денежных средств

Остаток электронных денежных средств в любой момент	Тип идентификации	Примечание
Сумма не превышающая 15 000 рублей либо сумму в ин. валюте, эквивалентную 15 000 рублей	Идентификация не проводится	Не более 40 000 рублей в течение календарного месяца с использованием одного электронного средства платежа (пункты 4, 5 ст. 10 Закона № 161-ФЗ, неперсонифицированное электронное средство платежа)
Сумма не превышающая 60 000 рублей либо сумму в ин. валюте, эквивалентную 60 000 рублей	Упрощенная идентификация	Не более 200 000 рублей в течение календарного месяца с использованием одного электронного средства платежа (пункт 5.1 ст. 10 Закона № 161-ФЗ, неперсонифицированное электронное средство платежа)
Сумма не превышающая 600 000 рублей либо сумму в ин. валюте, эквивалентную 600 000 рублей	Полная идентификация	Персонифицированное электронное средство платежа (пункт 2 ст. 10 Закона № 161-ФЗ)

**3.2.** При оформлении Перевода на сумму, превышающую эквивалент 15000,00 рублей, Банк обеспечивает контроль за наличием и передачей в составе расчетного документа сведений, имеющимся в распоряжении Банка в отношении Клиента:

- фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- уникальный присваиваемый номер операции (при наличии);
- идентификационный номер налогоплательщика (при наличии) либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

При отсутствии в Заявлении на перевод информации, указанной в настоящем пункте, Банк отказывает Клиенту в совершении операции.

**3.3.** Для осуществления Перевода Банк принимает от физических лиц по приходным кассовым ордерам наличные денежные средства в сумме, необходимой для перевода, и оплаты комиссионного вознаграждения за перевод.

**3.4.** За совершение Перевода с Клиента взимается комиссия в соответствии с действующими тарифами на расчетно-кассовое обслуживание Банка либо Системы денежных переводов. Помимо комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за Перевод несистемного перевода денежных средств в иностранной валюте, из суммы Перевода может дополнительно быть удержана комиссия банков-посредников и/или банка получателя.

**3.5.** Банк подтверждает факт исполнения Перевода путем выдачи физическому лицу копии приходного кассового ордера и копии заявления на перевод, с указанием даты исполнения, проставлением штампа банка и подписи уполномоченного лица Банка.

**3.6.** Банк не несет ответственности, если физическим лицом предоставлены неверные сведения о получателе перевода.

**3.7.** Ответственность Банка за совершение перевода денежных средств на основании поручения Клиента прекращается после зачисления соответствующих средств на счет получателя в случае, если этот счет открыт в Банке, в остальных случаях – после списания соответствующих денежных средств со счета Банка в банке-корреспонденте или в расчетном центре.

#### **4. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ПЕРЕВОДАМ БЕЗ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА**

**4.1.** Суммы Переводов, поступивших в Банк в пользу Клиента без открытия счета, могут быть только выданы наличными.

**4.2.** Переводы, поступившие в иностранной валюте, могут быть выплачены в валюте Российской Федерации по внутреннему курсу Банка.

**4.3.** Денежные средства, поступившие в порядке перевода в пользу несовершеннолетнего лица в возрасте от 14 до 18 лет, могут быть выплачены ему самому при предъявлении им документа, удостоверяющего личность. Перевод, поступивший в пользу несовершеннолетнего лица, не достигшего 14 лет, может быть получен от его имени его родителями/ усыновителями/ опекунами при предъявлении ими паспорта, свидетельства Органов записей актов гражданского состояния и других документов, подтверждающих факт отцовства (материнства) / усыновления (удочерения) / опекунства (с представлением решения органа опеки).

**4.4.** Предоставление Клиентом Банку Заявления на получение перевода без открытия счета является подтверждением ознакомления и согласия Клиента с порядком и условиями выплаты перевода.

**4.5.** Для получения денежного Перевода Клиент должен обратиться к операционному работнику и совершить следующие действия:

- предоставить документ, удостоверяющий личность;
- назвать сумму Перевода;
- назвать контрольный номер Перевода в случае осуществления перечисления с использованием Системы денежных переводов (ответственность за передачу данной информации Клиенту лежит на Плательщике);
- подписать «Заявление на получение денежного перевода без открытия счета» (в случае осуществления перечисления с использованием Системы денежных переводов);
- получить из кассы Банка сумму, подлежащую к выплате по Переводу.

**4.6.** Исполнение распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления Перевода подтверждается банком получателя средств посредством представления получателю средств экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием реквизитов Плательщика, Получателя средств, суммы Перевода, даты исполнения, отметок банка, включая подпись уполномоченного лица Банка, а также с указанием иной информации, установленной Банком. При выдаче наличных денежных средств на экземпляре документа Банка проставляется собственноручная подпись получателя средств.

**4.7.** Перевод, отправленный по Системам денежных переводов, выдается при условии совпадения уникального номера перевода, суммы перевода, а также фамилии, имени, отчества (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) Получателя в предъявленном документе, удостоверяющем личность, с данными, указанными в отправленном Переводе. В случае, если перевод отправлен физическим лицом допустимы



ошибки в написании фамилии, имени, отчества согласно Правил платежных систем и Условий осуществления переводов «Western Union», Контакт, Золотая корона, Юнистрим, АзияЭкспресс.

Если инициатором перевода является микрофинансовая организация или иное юридическое лицо, различия в написании фамилии, имени и, если указано, отчества получателя, связанные с возможностью разновариативного, сокращенного написания букв и (или) буквосочетаний, национальными особенностями и опечаткой, не допускаются.

## **5. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ, ОТМЕНА И ВОЗВРАТ ПЕРЕВОДОВ**

### **5.1. Порядок изменения условий Перевода:**

Изменение условий Перевода возможно осуществить по Заявлению на внесение изменений в перевод, если Системой денежных переводов не установлены ограничения на такую услугу. Изменения могут быть внесены только в реквизиты получателя или дополнительную информацию (назначение платежа).

В случае необходимости внесения изменений в отправленный Перевод Клиент должен оформить и предоставить в Банк Заявление на внесение изменений в перевод:

- при отправке Перевода без использования Систем денежных переводов – в свободной письменной форме;
- при отправке Перевода с использованием Систем денежных переводов – по форме, установленной Системой переводов.

Вместе с Заявлением на внесение изменений в перевод Клиент должен предъявить документ, подтверждающий факт совершения Перевода (Заявление на перевод денежных средств с отметками Банка об исполнении), и документ, удостоверяющий личность.

В случае если Заявление о внесении изменений в перевод представлено Плательщиком в Банк в день подачи Заявления о переводе до момента перечисления Перевода по назначению, Банк осуществляет Перевод с учетом изменений.

Если Заявление о внесении изменений в перевод представлено после перечисления Перевода по назначению, Банк направляет сообщение банку Получателя о внесенных изменениях.

### **5.2. Порядок отмены (возврата) Перевода.**

Плательщики могут аннулировать Перевод, обратившись с письменным заявлением в операционный зал Головного офиса либо в офис Банка, в котором осуществлялся Перевод.

Отмена (возврат) Клиентом Перевода возможна только если Перевод не списан с корреспондентского счета, не выплачен Получателю, а также при иных условиях, которые может выставить Система денежных переводов.

В случае необходимости отмены (возврата) Клиентом Перевода Клиент должен оформить и предоставить в Банк Заявление на отмену (возврат) перевода:

- при отправке Перевода без использования Систем денежных переводов – в свободной письменной форме;
- при отправке Перевода с использованием Систем денежных переводов – по форме, установленной Системой переводов.

Сумма комиссионного вознаграждения, ранее принятая Банком за Перевод, при аннулировании перевода физическому лицу не выплачивается.

**5.3.** Если по вине Банка Перевод не отправлен или отправлен ошибочно, то при осуществлении повторного Перевода дополнительная комиссия с Клиента не взимается.

## **6. МЕРЫ, ПОВЫШАЮЩИЕ БЕЗОПАСНОСТЬ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ**

**6.1.** При осуществлении переводов денежных средств распечатывается памятка для клиентов с предупреждением о возможных способах мошенничества, а также дополнительно внедряется механизм маскирования данных получателя.

**6.2.** С целью снижения случаев мошенничества при осуществлении переводов денежных средств Клиентам настоятельно рекомендуется:

- Не предоставлять информацию о реквизитах (номере) перевода третьим лицам, не являющимся получателями денежных средств! Наиболее часто сообщить номер перевода просят «партнеры» по бизнесу, «продавцы» квартир, машин и иного имущества, которые якобы хотят убедиться в наличии у Вас необходимой суммы денег.

- Не отправлять денежный перевод неизвестным людям, обещавшим Вам призы, товары услуги, выплату крупной суммы от какой-либо государственной организации или фонда (как участнику ВОВ, блокаднику, малоимущему пенсионеру и другим похожим основаниям), а также иные выплаты, для которых якобы первоначально нужно сделать перевод!

Сотрудники Банка или платежных Систем денежных переводов не могут обращаться к клиентам по телефону или sms с целью уточнения каких-либо персональных данных или номеров денежных переводов. Если Вы столкнулись с такими просьбами, не представляйте запрашиваемую информацию!

**Просим Вас проявлять бдительность и всегда помнить об уловках мошенников!**

## **7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**7.1.** На операции по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета не распространяется действие Федерального Закона от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

**7.2.** В соответствии с требованиями ФЗ от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» физическое лицо дает согласие АО «РУНА-БАНК» на обработку своих персональных данных, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (изменение, обновление), использование, распространение (в том числе и передачу), трансграничную передачу, обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных автоматизированным и неавтоматизированным способом в целях осуществления денежного перевода. Настоящее согласие дается до истечения сроков хранения документов, содержащих вышеуказанную информацию, определяемых в соответствии с законодательством РФ, после чего может быть отозвано путем направления физическим лицом соответствующего письменного уведомления.

**7.3.** Настоящий порядок и условия считаются принятыми физическим лицом при подписании им Заявления на перевод денежных средств или заявления на получение денежного перевода без открытия счета.