Банк Национальный стандарт

# ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРЕВОДАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ

в соответствии с Методическими рекомендациями по повышению прозрачности и обеспечению доступности информации о переводах денежных средств без открытия банковских счетов
(утв. Банком России 02.04.2019 № 10-МР)

Подробную информацию о правилах (условиях) осуществления переводов денежных средств Вы можете получить, ознакомившись с документами, размещенными в местах обслуживания клиентов и (или) на сайте Банка в сети «Интернет» www.ns-bank.ru. В зависимости от способа отправки перевода, к указанным документам относятся:

- Правила осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов физическим лицам через платежную систему Банка России в АО Банк «Национальный стандарт»,
- Условия оказания услуги по переводу денежных средств «Вестерн Юнион»,
- Условия осуществления денежных переводов «Золотая Корона».

Документы обязательны для ознакомления до момента отправки перевода соответствующим способом.

## Сведения о направлениях переводов денежных средств, о возможности осуществить перевод денежных средств в рамках платежных систем или вне рамок платежных систем, а также о возможных способах получения переводимых денежных средств

АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») оказывает услуги по осуществлению переводов денежных средств без открытия счета через платежную систему Банка России, а также через системы денежных переводов «Золотая Корона» и «Вестерн Юнион».

Прием денежных средств для перевода денежных средств через платежную систему Банка России производится в рублях РФ. Переводы осуществляются исключительно на счета, открытые в Банке или в других кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации и имеющих корреспондентский счет, открытый в подразделении Банка России.

Прием денежных средств для перевода через систему «Золотая Корона» производится в рублях РФ, долларах США и евро. перевод осуществляется с выдачей наличных в пунктах обслуживания платежной системы, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом (в Австрии, Азербайджане, Беларуси, Бельгии, Болгарии, Великобритании, Греции, Грузии, Египте, Израиле, Испании, Италии, Казахстане, Кипре, Китае, Кыргызстане, Латвии, Молдове, Нидерландах, Португалии, России, Таджикистане, Турции, Узбекистане, Франции, Чехии и других странах). На территории Китайской Народной Республики перевод может быть выплачен путем зачисления на счет получателя (при условии предоставления плательщиком в Банк необходимых реквизитов). Точную информацию о перечне субъектов Российской Федерации, перечне иностранных государств и соответствующих населенных пунктах, в которых может быть осуществлена выдача получателю наличных денежных средств, Вы можете получить по круглосуточному телефону или на сайте платежной системы «Золотая Корона»: +7 (495) 960-05-55 или https://koronapay.com/Pages/default.aspx.

Прием денежных средств для перевода через платежную систему «Вестерн Юнион» производится в рублях РФ и долларах США. перевод осуществляется с выдачей наличных в пунктах обслуживания платежной системы. переводы в рамках платежной системы «Вестерн Юнион» осуществляются в более чем 200 стран (территорий) мира, включая Российскую Федерацию. Точную информацию о перечне субъектов Российской Федерации, перечне иностранных государств и соответствующих населенных пунктах, в которых может быть осуществлена выдача получателю наличных денежных средств, Вы можете получить по круглосуточному телефону или на сайте платежной системы «Вестерн Юнион»: 8 800 200 2232, +7 (495) 797-21-97 или https://www.westernunion.ru/ru/ru/find-location.html.

## Перечень документов (сведений), представляемых клиентом при осуществлении перевода денежных средств

Для отправки перевода плательщик предоставляет в Банк следующую информацию:

- фамилия, имя и отчество (при наличии) плательщика;
- адрес места регистрации (пребывания) плательщика;
- контактный номер телефона плательщика;
- адрес электронной почты плательщика;
- фамилию, имя и отчество (при наличии) получателя;
- контактный номер телефона получателя;

- направление (страну) получения перевода;
- сумму и валюту перевода;
- для перевода на банковский счет – номер счета и реквизиты банка получателя;
- иные сведения, сведения, предусмотренные Правилами (Условиями) Банка и (или) платежной системы и необходимые для осуществления перевода.

Для получения перевода наличными получатель предоставляет в Банк следующую информацию:
- фамилия, имя и отчество (при наличии) получателя;
- фамилия, имя и отчество (при наличии) отправителя;
- страна отправления перевода;
- сумма к выплате;
- контрольный (идентификационный) номер перевода.

Для получения перевода путем зачисления на банковский счет предоставление дополнительной информации получателем в Банк не требуется.

Для отправки (получения) перевода отправитель (получатель) представляет в Банк документ, удостоверяющий личность. Указанным документом, в соответствии с законодательством Российской Федерации, может являться:

- Для граждан Российской Федерации:
  - паспорт гражданина РФ;
  - паспорт гражданина РФ, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина РФ за пределами РФ (для граждан, постоянно проживающих на территории иностранного государства, при наличии в документе отметки органа внутренних дел РФ о выезде на постоянное место жительства в иностранное государство и/или отметки дипломатического /консульского учреждения РФ о принятии на консульский учет в связи с постоянным проживанием на территории иностранного государства);
  - временное удостоверение личности гражданина РФ, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина РФ;
  - иной документ, признаваемый документом, удостоверяющим личность гражданина РФ в соответствии с законодательством РФ.
- Для иностранных граждан:
  - паспорт иностранного гражданина;
  - иной документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина в соответствии с законодательством РФ и международным договором РФ.
- Для лиц без гражданства:
  - документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором РФ в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
  - разрешение на временное проживание;
  - вид на жительство;
  - удостоверение беженца;
  - свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории РФ по существу;
  - документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином РФ или о приеме в гражданство РФ;
  - иной документ, удостоверяющий личность лиц без гражданства в соответствии с законодательством РФ и международным договором РФ.

Отправитель (получатель), являющийся иностранным гражданином (лицом без гражданства), дополнительно представляет в Банк один из следующих документов, подтверждающих право на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если законодательством РФ предусмотрена необходимость наличия указанного документа):
- вид на жительство;
- разрешение на временное проживание;
- виза;
- миграционная карта;
- иной документ, подтверждающий право иностранного гражданина (лица без гражданства) на пребывание (проживание) в Российской Федерации в соответствии с законодательством РФ.

**Сведения о сроках осуществления перевода денежных средств**

Исполнение распоряжений клиентов на перевод денежных средств без открытия счета через платежную систему Банка России производится не позднее следующего рабочего дня с момента приема распоряжения Банком.

Денежные средства, перевод которых осуществлен через систему «Золотая корона» или «Вестерн Юнион», как правило, становятся доступными для получения в течение нескольких (5-10) минут после отправки.

перевод в рамках платежной системы «Вестерн Юнион» с отсрочкой выплаты по тарифу «12 часов» становится доступным для получения по истечении 12 часов после отправки.

**Перечень сведений, которые плательщик должен предоставить получателю в целях получения перевода денежных средств**

Для получения перевода, отправленного через систему «Золотая корона», отправитель сообщает получателю: идентификационный номер перевода, сумму перевода, реквизиты плательщика (фамилия, имя, отчество при наличии) полностью, страну отправки перевода.

Для получения перевода, отправленного через систему «Вестерн Юнион», отправитель сообщает получателю: контрольный номер перевода, сумму перевода, реквизиты плательщика (фамилия, имя, отчество при наличии) полностью, страну отправки перевода, контрольный ответ (при использовании сервиса «Контрольный вопрос»).

**Информация об условиях предоставления дополнительных услуг при осуществлении перевода денежных средств, а также размере вознаграждения за указанные дополнительные услуги**

При отправке переводов через платежную систему Банка России, Банк может оказывать клиенту содействие в розыске сумм и/или уточнении платежных инструкций по переводам, не зачисленным на счета получателей. За указанные услуги клиент оплачивает Банку комиссионное вознаграждение согласно Тарифам Банка, которые размещаются в местах обслуживания клиентов и (или) на официальном сайте Банка в сети «Интернет» www.ns-bank.ru/private/tarifyi_dlya_fizicheskih_lits/.

После отправки перевода с использованием платежной системы «Золотая Корона» получателю может поступить звонок автоинформатора, прийти SMS-уведомление или сообщение в мессенджере с контрольным номером перевода. Если этого не произошло, номер следует уточнить у отправителя. Статус перевода можно проверить на сайте платежной системы https://koronapay.com/transfers/check-status. Информирование любым из описанных выше способов производится бесплатно.

При оформлении перевода с использованием платежной системы «Вестерн Юнион» плательщик может отправить сообщение, которое будет передано получателю перевода. Для отправки перевода «Вестерн Юнион» в некоторые страны плательщик указывает контрольный вопрос и контрольный ответ, который получатель должен будет указать при выдаче перевода. Сервисы «Сообщение» и «Контрольный вопрос» предоставляются без взимания дополнительной платы с отправителя или получателя перевода денежных средств.

**Порядок отзыва плательщиком распоряжения на перевод денежных средств и порядок возврата плательщику переведенных денежных средств.**

Отзыв распоряжения на перевод в рамках платежной системы Банка России возможен до наступления безотзывности перевода. Безотзывность перевода наступает с момента предоставления Клиентом наличных денежных средств в целях перевода (внесения денежных средств в кассу Банка). Вопросы возврата перевода после наступления безотзывности решаются клиентом напрямую с получателем перевода без участия Банка.

Внесение изменений в реквизиты или возврат перевода в рамках платежной системы «Золотая Корона» возможны до момента выдачи получателю путем подачи отправителем в банк плательщика соответствующего заявления (об изменении реквизитов перевода /о расторжении договора и возврате денежных средств соответственно). При внесении изменений в перевод дополнительная плата с плательщика не взимается, за исключением случаев возврата переводов, отправленных в Китайскую Народную Республику (в этом случае с Плательщика взимается плата в размере 100 (Сто) долларов США). Внесение изменений возможно в отношении данных о получателе перевода. Заявление об изменении реквизитов перевода не принимается при необходимости изменения направления (страны) перевода. При необходимости изменения иных реквизитов перевода плательщик вправе возвратить денежные средства и осуществить новый перевод. При оформлении возврата перевода по инициативе плательщика, если в роли банка получателя выступает банк плательщика, возврату подлежит сумма перевода и сумма комиссии платежной системы, комиссия Банка возврату не подлежит. Если в роли банка получателя выступает банк, отличный от банка плательщика, возврату подлежит только сумма перевода. В случае возврата перевода, предназначенного для получения на территории Китайской Народной Республики, Банк взимает с плательщика вознаграждение в размере 100 долларов США. При отмене плательщиком перевода с конвертацией, осуществленной на момент приема перевода, и возврате денежных средств в валюте отправки перевода, Банк осуществляет обратную конвертацию суммы перевода по курсу, установленному платежной системой на момент выдачи возвращаемого перевода. Плата за отправку перевода не возвращается.

Внесение изменений или аннулирование перевода в рамках платежной системы «Вестерн Юнион»

возможно исключительно в отношении переводов в адрес физического лица и до момента выплаты перевода получателю. Отправитель имеет право вносить изменения исключительно в отношении ФИО получателя, контрольного вопроса (в случае его использования), а также страны назначения перевода (в том случае, если плата за перевод, внесенная при отправке, равна плате за перевод, установленной для перевода на такую же сумму в новую страну назначения). Для внесения изменений или аннулирования перевода отправитель имеет право обратиться к любому оператору по переводу денежных средств с соответствующим заявлением. При этом отправитель должен сообщить контрольный номер перевода. При внесении изменений или аннулировании перевода дополнительная плата с отправителя не взимается. Возврат суммы невыплаченного перевода может быть осуществлен до момента выдачи получателю. Для этого отправителю необходимо обратиться в пункт обслуживания платежной системы и написать заявление о возврате денежного перевода. Не подлежит возврату отправителю перевод, заблокированный платежной системой в соответствии с требованиями местного и международного законодательства. Выдача или возврат перевода осуществляется до окончания срока исковой давности, установленного в стране отправления перевода. Течение срока исковой давности начинается со дня отправки перевода. Срок исковой давности для переводов, отправленных из Российской Федерации, составляет 3 года. При возврате перевода в пользу физического лица дополнительная плата с отправителя не взимается. Плата за отправку перевода не возвращается.

**Порядок возврата плательщику денежных средств в случаях неоказания или ненадлежащего оказания услуги по переводу денежных средств**

При отправке через платежную систему Банка России суммы переводов, возвращенные на корреспондентский счет Банка банками получателей, равно как и суммы переводов, исполнение которых невозможно ввиду указания в распоряжении плательщика неверных, неполных, неточных, неразборчивых реквизитов, подлежат возврату клиенту. Возврат производится наличными денежными средствами на основании соответствующего заявления на возврат суммы перевода, подписанного Клиентом, при условии предъявления Клиентом документа, удостоверяющего личность, а также экземпляра заявления на отправку перевода с отметкой Банка, подтверждающей прием и исполнение. При этом сумма комиссии, уплаченной Банку при приеме перевода, Банком не возвращается. При возврате банком получателя денежных средств на корреспондентский счет Банка или невозможности исполнения перевода Банк оповещает об этом клиента путем отправки сообщения на адрес электронной почты, указанный клиентом при отправке перевода. Банк не несет ответственности за возможное получение информации о переводе третьими лицами, если направление информации осуществлялось по адресу электронной почты, указанному клиентом. Ответственность за своевременное получение указанного выше электронного сообщения Банка несет клиент. При отсутствии в заявлении на отправку перевода информации об адресе электронной почты, равно как при указании недействующего, и (или) некорректного, и (или) неиспользуемого клиентом адреса, Банк освобождается от ответственности за пользование денежными средствами клиента вследствие неполучения /несвоевременного получения клиентом уведомления о возврате или невозможности исполнения перевода. В случае невостребования клиентом суммы возвращенного или неисполненного перевода в течение трех лет с момента возврата на корреспондентский счет Банка или дня, следующего за днем приема Банком заявления к исполнению соответственно, денежные средства подлежат отнесению в доход Банка.

В случае неотправки перевода посредством платежной системы «Золотая корона» или «Вестерн Юнион» по вине Банка денежные средства выплачиваются отправителю вместе с платой за перевод.

**Порядок предъявления клиентами претензий, рассмотрения претензий Банком**

Претензии по всем спорам и разногласиям направляются клиентом банку, которым ему была оказана услуга по переводу. Информация о порядке приема обращений клиентов Банком, включая информацию для связи с кредитной организацией, размещена на информационных стендах в местах обслуживания клиентов.

Все споры, возникающие в связи с исполнением/неисполнением перевода через платежную систему Банка России, разрешаются Банком и клиентом посредством переговоров. При неурегулировании разногласий в течение 30 дней со дня возникновения спора, спор рассматривается в суде общей юрисдикции по месту исполнения перевода. Если сумма иска не превышает 50.000 рублей, спор рассматривается соответствующим мировым судьей.

По всем спорам и разногласиям, возникшим у клиентов в связи с осуществлением переводов по системе «Золотая корона», правилами платежной системы предусмотрен претензионный досудебный порядок. Если возникшие споры и разногласия не будут разрешены путем переговоров в течение 60 календарных дней с момента получения претензии, то они могут быть переданы на рассмотрение в суд в соответствии с применимым действующим национальным законодательством сторон по договору. Для переводов, в отношении которых спор возник в связи с отправлением или получением на территории Российской Федерации, применимым правом является право Российской Федерации.

При отправке перевода через систему «Вестерн Юнион», если отправитель считает, что отправленный перевод денежных средств выплачен ненадлежащему получателю или выплачен не в

полном объеме, отправитель должен направить в адрес Банка, принявшего поручение отправителя, претензию о ненадлежащей выплате. В дополнение к претензии о ненадлежащей выплате отправитель должен представить заполненный запрос на получение подтверждения выплаты, предъявить документ, удостоверяющий личность, поручение на отправление перевода. После получения указанных документов Банк направляет в платежную систему указанные документы для проведения расследования. Банк предоставляет ответ на претензию отправителя в течение 30 дней с момента получения от отправителя полного пакета документов, указанных выше. В зависимости от результатов расследования Банк либо удовлетворяет требования отправителя, либо предоставляет отправителю мотивированный отказ. В случае удовлетворения требований отправителя денежные средства выплачиваются отправителю вместе с платой за перевод. В случае отказа в удовлетворении требований отправителя Банк предоставляет отправителю выписку, подготовленную платежной системой и содержащую информацию о выплате перевода денежных средств, в том числе имя и фамилию получателя, страну назначения, наименование организации, осуществившей выплату, адрес пункта выплаты, сумму перевода, дату выплаты и контрольный номер денежного перевода. Любые иные претензии, за исключением претензий о ненадлежащей выплате, предъявляются отправителями или получателями в письменном виде в Банк или непосредственно в платежную систему.

**Информация о возможных рисках получения несанкционированного доступа к сведениям, предоставляемым плательщиком получателю в целях получения перевода денежных средств, и рекомендуемых мерах по их снижению**

Реквизиты и любые иные сведения о переводе денежных средств являются конфиденциальной информацией и не должны сообщаться отправителем третьим лицам за исключением получателя. Передавайте получателю информацию о переводе, необходимую для его получения, только по проверенным каналам связи.

Перевод денежных средств не должен быть использован в рамках обеспечения оплаты товаров и услуг, в том числе при приобретении товаров и услуг в сети Интернет, так как любая передача информации о переводе третьим лицам увеличивает риск мошенничества и может привести к утрате денежных средств. Не отправляйте денежные средства лицам, которых Вы не знаете, в том числе, обещавшим Вам призы, выигрыши, пособия от какой-либо государственной организации или фонда (как участнику ВОВ, члену многодетной семьи, малоимущему пенсионеру и другим похожим основаниям), а также иные выплаты, для которых якобы первоначально нужно сделать перевод. 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. Напоминаем, что работники Банка, и (или) платежных систем, и (или) их партнеров не могут обращаться к клиентам по телефону, с помощью мессенджеров, SMS или иным способом с целью уточнения номеров денежных переводов. Если Вы столкнулись с такими просьбами, не предоставляйте запрашиваемую информацию.

**Сведения о кредитных организациях, об отделениях и филиалах кредитных организаций и (или) привлеченных банковских платежных агентах (субагентах), в которых (которыми) могут быть выданы получателю наличные денежные средства**

Услуги по отправке и (или) выплате переводов денежных средств без открытия банковских счетов физическим лицам доступны во всех офисах Банка. Полный список адресов, а также сведения о режиме работы размещены на сайте Банка в сети «Интернет» в разделе «Офисы и банкоматы»: www.ns-bank.ru/office/.

Сведения о головной кредитной организации:

- Полное наименование: Акционерное общество Банк «Национальный стандарт».
- Краткое наименование: АО Банк «Национальный стандарт».
- Адрес: 115093, г. Москва, Партийный пер., д.1, корп. 57, стр. 2, 3.
- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций - № 3421 от 14.05.2015.
- Режим работы офиса: пн. – чт. с 9.30 до 17.30, пятница с 9.30 до 16.15, суббота и воскресенье - выходные дни; в предпраздничные дни время обслуживания сокращается на 1 час.

Сведения об иных кредитных организациях, об отделениях и филиалах кредитных организаций и (или) привлеченных банковских платежных агентах (субагентах), в которых (которыми) могут быть выданы получателю наличные денежные средства, Вы можете получить по круглосуточному телефону или на сайте платежных систем:

- «Золотая Корона»: +7 (495) 960-05-55 или https://koronapay.com/Pages/default.aspx;
- «Вестерн Юнион»: 8 800 200 2232, +7 (495) 797-21-97 или https://www.westernunion.ru/ru/ru/find-location.html.

**Сведения о размере минимальной и максимальной сумм перевода**

Максимальная сумма переводов, отправляемых резидентом РФ за рубеж в течение одного операционного дня, составляет 5 000 долларов США или сумму, эквивалентную 5000 долларам США, определяемую с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных

Банком России на дату отправки перевода.

Дополнительно для переводов в рамках платежной системы «Золотая Корона»:

- Максимальная сумма одного перевода составляет 600.000 рублей, либо 10.000 долларов США, либо 10.000 евро.
- Максимальная сумма одного перевода, предназначенного для получения:
  - на территории Китайской Народной Республики - 20.000 долларов США;
  - на территории Турецкой Республики - 10.000 долларов США, либо 10.000 евро;
  - на территории Королевства Бельгии - составляет 10.000 евро;
  - на территории Итальянской Республики - 999 евро;
  - на территории Королевства Испания - 3.000 евро.
- Максимальная сумма переводов, предназначенных для получения на территории Республики Абхазия, в течение одного дня составляет 300.000 рублей, либо 5.000 долларов США, либо 4.000 евро.
- Максимальная сумма переводов по направлению Киргизская Республика, Республика Казахстан, Китайская Народная Республика, Социалистическая Республика Вьетнам составляет не более 150 000 рублей разово и в течение 30 календарных дней подряд.
- Плательщик вправе отправлять, а получатель вправе получить переводы на общую сумму не более 2.000 000 рублей в течение 30 календарных дней подряд.
- Оператором платежной системы (РНКО «Платежный Центр» ООО) могут быть установлены иные ограничения, в том числе в соответствии с национальным законодательством банка получателя.

Дополнительно для переводов в рамках платежной системы «Вестерн Юнион»:

- Для отправки перевода на сумму 7.500 долларов США и более (сумму в иной валюте, эквивалентную 7.500 долларам США и более, определяемую с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату отправки перевода), отправитель обязан предоставить в Банк документы, подтверждающие цель операции.
- Максимальная общая сумма переводов денежных средств, отправляемых одним отправителем в течение 30 календарных дней подряд в Казахстан, Кыргызстан, Китай (включая Гонконг) или Вьетнам, не может превышать 100 000 рублей.

В банке получателя могут устанавливаться дополнительные ограничения по сумме перевода. Сведения о таких ограничениях рекомендуется заранее получить непосредственно в пункте выдачи.

**Информация о размере и порядке взимания вознаграждения при осуществлении перевода денежных средств**

За услугу по отправке перевода в рамках платежной системы Банка России клиент оплачивает Банку комиссионное вознаграждение согласно Тарифам Банка, которые размещаются в местах обслуживания клиентов и (или) на официальном сайте Банка в сети «Интернет» www.ns-bank.ru/private/tarifyi_dlya_fizicheskih_lits/. Информацию о размере и порядке взимания комиссионного вознаграждения за зачисление и (или) дальнейшую выдачу перевода необходимо уточнять в банке получателя.

При выдаче перевода, отправленного через платежные системы «Золотая корона» и «Вестерн Юнион», комиссия с получателя не взимается.

Точную сумму комиссионного вознаграждения, оплачиваемого отправителем при отправке перевода через платежные системы «Золотая корона» и «Вестерн Юнион», Вы можете узнать в офисе Банка, а также по круглосуточному телефону или на сайте платежной системы, через которую осуществляется перевод:

- «Золотая Корона»: +7 (495) 960-05-55 или https://koronapay.com/transfers/Pages/Transfer.aspx;
- «Вестерн Юнион»: 8 800 200 2232, +7 (495) 797-21-97 или https://www.westernunion.ru/ru/ru/send-money-abroad.html.

**Сведения о размере перевода денежных средств с учетом взимаемого вознаграждения**

Для осуществления перевода отправитель вносит денежные средства в кассу Банка с учетом платы за перевод, за исключением случаев, когда плата за перевод не взимается с плательщика в соответствии с правилами платежной системы и (или) требованиями законодательства РФ.

Внесение денежных средств оформляется двумя приходными кассовыми ордерами:

1) на сумму перевода и комиссионного вознаграждения, взимаемого платежной системой (при отправке перевода с использованием систем денежных переводов «Золотая корона» и «Вестерн Юнион»);
2) на сумму комиссии Банка.

Сумма перевода в иностранной валюте должна иметь целочисленное значение: кратное 1 для долларов США или 5 - для евро.

В случае если размер комиссионного вознаграждения составляет сумму, некратную 1 доллару США или 5 евро, дробная часть вносится в кассу Банка в рублях РФ по курсу, установленному Банком России на момент приема денежных средств.

**Условия проведения конверсионных операций**

Перевод может быть выплачен в валюте, отличной от валюты отправления:

- по заявке плательщика, а также с учетом законодательных ограничений страны выплаты перевода и (или) с учетом наличия соответствующей валюты в пункте выдачи; в этом случае информация о сумме в валюте выплаты будет сообщена плательщику в момент отправки перевода;
- по желанию получателя и при наличии соответствующей валюте в пункте выдачи; при этом пересчет суммы будет произведен по курсу платежной системы, действующему на момент выплаты денежных средств получателю.

**Сведения об ограничениях в части осуществления перевода денежных средств в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также связанных с получением перевода денежных средств на территории иностранного государства**

При отправке переводов через платежную систему Банка России, в соответствии с Правилами осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов физическим лицам через платежную систему Банка России в АО Банк «Национальный стандарт», Банк отказывает клиенту в приеме заявления на перевод денежных средств без открытия банковского счета физическим лицом, если:

- Клиентом не представлены документы, необходимые для фиксирования информации по переводу в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2015 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- у Банка возникли подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- из назначения платежа и (или) иных реквизитов, указанных в заявлении, следует, что перевод связан с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности;
- в заявлении не содержатся необходимые для исполнения перевода сведения, в том числе, реквизиты получателя, либо содержатся недостаточные или недостоверные сведения, о чем Банку известно на момент представления клиентом в Банк заявления;
- действующим законодательством Российской Федерации установлены иные основания для отказа в осуществлении перевода.

При отправке переводов в рамках платежной системы «Золотая Корона», в соответствии с правилами платежной системы, Банк вправе отказать в осуществлении операции отправления и выдачи перевода:

- в случае непредставления плательщиком (получателем) необходимых документов, представления недействительных документов, либо документов, не соответствующих требованиям, предъявляемым к таким документам.
- при несоответствии сведений о получателе, указанных плательщиком, документам, представленным получателем;
- при несоответствии личной подписи получателя, проставленной в заявлении о получении денежных средств, личной подписи в представленном получателем документе, удостоверяющем его личность;
- при установлении оператором платежной системы технического ограничения на совокупную сумму всех переводов по отношению к каждому плательщику и получателю;
- при установлении оператором платежной системы технического ограничения на количество плательщиков, имеющих возможность отправления перевода в пользу одного получателя, о чем участник сервиса (банк) обязан сообщить плательщику (получателю)[1].

При отправке переводов в рамках платежной системы «Вестерн Юнион», поскольку законодательство некоторых стран содержит ограничения, связанные с запретом на оказание услуг определенным лицам и осуществлением переводов в отдельные страны, платежная система обязана проводить сверку всех операций с перечнями лиц, установленными уполномоченными органами стран оказания услуги, а также Управлением по контролю за иностранными активами Министерства финансов США (OFAC) и ООН. В случае выявления потенциального совпадения платежная система обязана

[1] При этом получатель вправе направить оператору платежной системы уведомление с заверением о том, что он не использует переводы для осуществления предпринимательской и (или) иной незаконной деятельности и просьбой снять ограничение на количество плательщиков, имеющих возможность отправить перевод в его пользу. Оператор платежной системы направляет получателю ответ о принятом решении в течение 30 календарных дней с момента получения уведомления от получателя.

получить дополнительную информацию о переводе в целях установления полного совпадения с указанными перечнями. Для получения информации от отправителей и (или) получателей может потребоваться дополнительное время, что может приводить к задержке выплаты перевода. Данное требование распространяется на все услуги, в том числе на переводы, отправляемые и (или) получаемые за пределами США. Отправленный перевод денежных средств может быть заблокирован без каких-либо уведомлений в случаях, предусмотренных нормами местного и международного законодательства, а также нормами законодательства Европейского Союза и США.

Информация об иных условиях, при которых выплата перевода денежных средств может быть задержана в соответствии с законодательством страны получения перевода денежных средств, в Банке отсутствует. Сведения о наличии указанных условий рекомендуется заранее получить непосредственно в пункте выдачи.