



КРЕДИТ УРАЛ БАНК

ГРУППА ГАЗПРОМБАНКА

(Акционерное общество)

Банк «КУБ» (АО)

«Методические рекомендации по повышению прозрачности и обеспечению доступности информации о переводах денежных средств без открытия банковских счетов» (утв. Банком России 02.04.2019 N 10-МР)	Переводы посредством международной системы денежных переводов Western Union	Переводы посредством электронной системы SWIFT
1.1.1. Сведения о направлениях переводов денежных средств данной кредитной организацией.	Перечень возможных направлений представлен на сайте www.westernunion.ru	Перевод возможен при условии вступления банка получателя в члены Сообщества SWIFT SCRL и подключения к системе SWIFT. Более 11 000 банковских и финансовых организаций в 215 странах.
1.1.2. Сведения о возможности осуществить перевод денежных средств в рамках платежных систем, иностранных платежных систем или вне рамок платежных систем, в том числе перечень платежных систем и иностранных платежных систем, в рамках которых может быть осуществлен перевод денежных средств данной кредитной организацией.	Переводы осуществляются посредством платежной системы Вестерн Юнион, созданной для осуществления переводов денежных средств Вестерн Юнион в Российской Федерации, отправления переводов денежных средств Вестерн Юнион за границу, а также выплаты переводов денежных средств Вестерн Юнион, поступивших из-за границы.	Переводы осуществляются посредством SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) – Сообщество Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций – международной системы межбанковских финансовых телекоммуникаций, которая используется для обмена стандартизованными сообщениями при осуществлении банковских операций.
1.1.3. Сведения о возможных способах получения переводимых денежных средств (посредством зачисления денежных средств на банковский счет получателя, выдачи получателю наличных денежных средств).	Посредством зачисления денежных средств на банковский счет получателя/ выдачи получателю наличных денежных средств (www.westernunion.ru)	Посредством зачисления денежных средств на банковский счет получателя.
1.1.4. Перечень документов (сведений), представляемых клиентом при осуществлении перевода денежных средств, включая перечень документов (сведений) для целей идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, упрощенной идентификации клиента в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О	Обязательным является предъявление Клиентом документа, удостоверяющего личность (перечень документов, которые могут быть представлены в целях удостоверения личности, определяется в соответствии с требованиями законодательства РФ). В целях исполнения валютного законодательства РФ Банком могут быть запрошены подтверждающие документы, необходимые для совершения перевода.	

<p>«Методические рекомендации по повышению прозрачности и обеспечению доступности информации о переводах денежных средств без открытия банковских счетов» (утв. Банком России 02.04.2019 N 10-МР)</p>	<p>Переводы посредством международной системы денежных переводов Western Union</p>	<p>Переводы посредством электронной системы SWIFT</p>
<p>противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p>		
<p>1.1.5. Общие сведения об осуществлении перевода денежных средств, включая: сроки осуществления перевода денежных средств</p>	<p>Сведения представлены на сайте www.westernunion.ru:</p> <p>Перевод денежных средств (в том числе трансграничный), направляемый в пользу физического лица, может быть выдан получателю через несколько минут после присвоения ему контрольного номера денежного перевода (далее – КНДП). Переводы денежных средств в пользу юридических лиц зачисляются получателям в течение 48 часов с момента присвоения КНДП.</p>	<p>1-5 рабочих дней (точный срок зависит от банков-посредников)</p>
<p>ограничения, связанные с получением перевода денежных средств на территории иностранного государства (при наличии сведений о таких ограничениях)</p>	<p>Перед отправлением перевода денежных средств отправитель обязан ознакомиться с информацией об условиях выплаты перевода денежных средств в стране назначения перевода денежных средств, в том числе с применимыми ограничениями и лимитами на выплату денежных средств.</p>	
<p>перечень сведений, которые плательщик должен предоставить получателю в целях получения перевода денежных средств;</p>	<p>После отправления перевода денежных средств отправитель должен сообщить получателю реквизиты перевода денежных средств, необходимые для получения перевода денежных средств с учетом условий выплаты и применимых ограничений, действующих в стране назначения перевода денежных средств. Обычно предоставляются следующие реквизиты:</p> <ul style="list-style-type: none"> - полное имя и фамилия отправителя; - страна отправления; - сумма перевода; - контрольного номера денежного перевода (далее – КНДП) (для большинства стран, включая Российскую Федерацию). КНДП необходимо сообщать получателю в том случае, если в стране назначения перевода денежных средств указание КНДП является обязательным. 	<p>Сведений не требуется</p>
<p>условия предоставления дополнительных услуг (например, связанных с информированием клиента о статусе перевода) при осуществлении перевода денежных средств (при наличии таких услуг), включая информацию об их платности (бесплатности);</p>	<p>Условия предоставления дополнительных услуг представлены на сайте www.westernunion.ru, в т. ч. доступна услуга проверки статуса перевода</p>	<p>Согласно Сборнику тарифов по операциям физических лиц</p>
<p>порядок отзыва плательщиком распоряжения на перевод денежных средств и порядок возврата плательщику</p>	<p>Отправитель имеет право вносить изменения в перевод / аннулировать перевод денежных средств исключительно в отношении переводов в пользу физических лиц. Внесение</p>	<p>Согласно Сборнику тарифов по операциям физических лиц</p>

<p align="center">«Методические рекомендации по повышению прозрачности и обеспечению доступности информации о переводах денежных средств без открытия банковских счетов» (утв. Банком России 02.04.2019 N 10-МР)</p>	<p align="center">Переводы посредством международной системы денежных переводов Western Union</p>	<p align="center">Переводы посредством электронной системы SWIFT</p>
<p>переведенных денежных средств (при такой возможности в соответствии с условиями перевода денежных средств);</p>	<p>изменений / аннулирование возможно только до момента выплаты соответствующего перевода. Для внесения изменений в отправленный перевод / аннулирования отправленного перевода денежных средств отправитель имеет право обратиться к любому оператору по переводу денежных средств (в т.ч. в Банк) с соответствующим заявлением. При этом отправитель должен сообщить контрольный номер денежного перевода (КНДП). Подробнее – на сайте www.westernunion.ru.</p>	
<p>порядок возврата плательщику денежных средств в случаях неокказания или ненадлежащего оказания услуги по переводу денежных средств; порядок предъявления клиентами претензий, включая информацию для связи с кредитной организацией, а также порядок рассмотрения претензий кредитной организацией, включая процедуры оперативного взаимодействия с клиентами;</p>	<p>Каналы приема обращений:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в отделениях Банка (в т.ч. обращения через книги отзывов и предложений в отделениях Банка) – перечень отделений указан на официальном сайте Банка www.creditural.ru; - посредством почтовой связи, факса по реквизитам, указанным на официальном сайте Банка www.creditural.ru; - посредством формы обратной связи на официальном сайте Банка www.creditural.ru; - по электронной почте contact@creditural.ru; - через информационные порталы сети Интернет; - в системе «КУБ-Direct». - через Контакт-центр Банка (номер телефона указан на официальном сайте Банка www.creditural.ru). <p>Обращения клиентов рассматриваются до 30 дней, начиная со дня, следующего после даты регистрации обращения. В зависимости от результатов расследования Банк либо удовлетворяет требования клиента (порядок возврата плательщику денежных средств определяется индивидуально), либо предоставляет отправителю мотивированный отказ.</p> <p>Передача клиенту письменного ответа на поступившее обращение (за исключением анонимного обращения) на бумажном носителе производится по почте заказным письмом с уведомлением по адресу, указанному в обращении, либо на адрес электронной почты, указанный клиентом, либо выдаются лично клиенту при его явке в отделение Банка.</p>	
<p>информацию о возможных рисках получения несанкционированного доступа к сведениям, предоставляемым плательщиком получателю в целях получения перевода денежных средств, и рекомендуемых мерах по их снижению.</p>	<p>В целях избежания выплаты денежных средств лицу, не являющемуся получателем перевода, отправитель ни при каких обстоятельствах не должен сообщать какие-либо реквизиты перевода денежных средств (включая, но не ограничиваясь, контрольный номер денежного перевода (КНДП)) в какой-либо форме (включая копии поручений на осуществление перевода денежных средств) третьим лицам, за исключением получателя. Подробнее – на сайте www.westernunion.ru.</p>	<p>Предоставление сведений плательщиком получателю не требуется. Комбинирование физических (специальное криптографическое оборудование) и логических (многоступенчатый доступ в систему) мер безопасности, а также применение различных видов шифрования исключает возможность изменения сообщения в процессе его передачи по сети SWIFT.</p>

«Методические рекомендации по повышению прозрачности и обеспечению доступности информации о переводах денежных средств без открытия банковских счетов» (утв. Банком России 02.04.2019 N 10-МР)	Переводы посредством международной системы денежных переводов Western Union	Переводы посредством электронной системы SWIFT
		Никто, кроме отправителя и получателя сообщения, не может считать его содержание.
1.1.6. 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, включая адрес и режим работы, а также номер лицензии и адрес головной кредитной организации.	Сведения представлены на сайте www.westernunion.ru .	-
1.1.7. Сведения о сумме перевода денежных средств и размерах взимаемых вознаграждений, включая: размер минимальной и максимальной суммы перевода денежных средств (при наличии ограничений, установленных кредитной организацией и (или) оператором платежной системы) с учетом требований законодательства Российской Федерации и (или) законодательства иностранного государства (для трансграничного перевода денежных средств);	Указанием Банка России от 30.03.2004 №1412-У "Об установлении суммы перевода физическим лицом - резидентом из Российской Федерации без открытия банковских счетов" установлено, что физическое лицо - резидент имеет право перевести из РФ без открытия банковского счета иностранную валюту или валюту РФ в сумме, не превышающей в эквиваленте 5000 долларов США, определяемой с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату поручения Банку на осуществление указанного перевода. Общая сумма переводов физического лица - резидента из РФ без открытия банковского счета, осуществляемых через Банк в течение одного операционного дня, не должна превышать вышеуказанную сумму.	
	Трансграничные переводы нерезидентов на сумму свыше 7499,99 долларов США или эквивалента в российских рублях по курсу Банка России на день отправления перевода; внутрироссийские переводы на сумму свыше 7499,99 долларов США в российских рублях по курсу Банка России на день отправления перевода осуществляются при предоставлении Банку документов, подтверждающих цель операции. Максимальная сумма перевода в пользу юридического лица не должна превышать 150 000 российских рублей, или 5000 долларов США. Подробнее – на сайте www.westernunion.ru .	-
размер и порядок взимания с плательщика и (или) получателя вознаграждения при осуществлении перевода денежных средств;	Согласно Сборнику тарифов по операциям физических лиц	
	Плата за перевод взимается Банком в размере, установленном ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток», информация размещается на сайте www.westernunion.ru .	-
размер вознаграждения за дополнительные услуги при осуществлении перевода денежных средств (при наличии таких услуг);	Информация представлена на сайте www.westernunion.ru .	Согласно Сборнику тарифов по операциям физических лиц

«Методические рекомендации по повышению прозрачности и обеспечению доступности информации о переводах денежных средств без открытия банковских счетов» (утв. Банком России 02.04.2019 N 10-МР)	Переводы посредством международной системы денежных переводов Western Union	Переводы посредством электронной системы SWIFT
<p>размер перевода денежных средств, в том числе в иностранной валюте (при различии валюты денежных средств, предоставленных плательщиком, и валюты переводимых денежных средств) с учетом взимаемого вознаграждения (при наличии таких сведений); условия проведения конверсионных операций, включая курс, по которому они проводятся.</p>	<p>При различии валюты денежных средств, предоставленных плательщиком, и валюты переводимых денежных средств для совершения перевода необходимо приобрести в отделении Банка соответствующую валюту (услуга оказывается согласно Сборнику тарифов по операциям физических лиц по курсу Банка на дату покупки). Взимаемое вознаграждение рассчитывается согласно Сборнику тарифов по операциям физических лиц.</p>	
<p>1.1.8. Сведения об ограничениях в части осуществления перевода денежных средств в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.</p>	<p>Указанием Банка России от 30.03.2004 №1412-У "Об установлении суммы перевода физическим лицом - резидентом из Российской Федерации без открытия банковских счетов" установлено, что физическое лицо - резидент имеет право перевести из РФ без открытия банковского счета иностранную валюту или валюту РФ в сумме, не превышающей в эквиваленте 5000 долларов США, определяемой с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату поручения Банку на осуществление указанного перевода. Общая сумма переводов физического лица - резидента из РФ без открытия банковского счета, осуществляемых через Банк в течение одного операционного дня, не должна превышать вышеуказанную сумму.</p>	