

Акционерное общество «Датбанк» (далее также «Банк») настоящим предоставляет Вашему вниманию детальную информацию о переводах денежных средств без открытия банковских счетов, осуществляемых как непосредственно Банком, так и при использовании платежных систем

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 в Банке

АО «Датбанк» осуществляет банковские переводы без открытия счета посредством следующих инструментов:

- в рублях РФ и в иностранной валюте без использования систем денежных переводов
- в рублях РФ и в иностранной валюте с использованием международных систем денежных переводов:

Платежная система Вестерн Юнион (WESTERN UNION) (регистрационный номер оператора платежной системы, присвоенный Банком России, - 0004; оператор платежной системы: Общество с ограниченной ответственностью "Небанковская кредитная организация "Вестерн Юнион ДП Восток", ООО "НКО "Вестерн Юнион ДП Восток", место нахождения: 125171, г.Москва, Ленинградское шоссе, д.16 а, стр. 1, ОГРН 1037739616122; www.westernunion.ru)

Платежная система «Золотая Корона» (регистрационный номер оператора платежной системы, присвоенный Банком России, - 0012; оператор платежной системы: Расчетная небанковская кредитная организация "Платежный Центр" (общество с ограниченной ответственностью), РНКО "Платежный Центр" (ООО), место нахождения: 630102, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Кирова, д. 86, ОГРН 1025400002968; www.koronapay.com)

	WESTERN UNION	ЗОЛОТАЯ КОРОНА	Платежи без открытия счета без использования систем денежных переводов
Сведения о направлениях переводов денежных средств Банка, в том числе: Для перевода денежных средств на территории Российской Федерации - перечень субъектов Российской Федерации и соответствующих населенных пунктов, в которых может быть осуществлена выдача клиенту, являющемуся получателем средств (далее - получатель), наличных денежных средств; Для трансграничного перевода денежных средств - перечень иностранных государств и соответствующих населенных пунктов, в которых может быть осуществлена выдача получателю наличных денежных средств.	<p>ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» информирует клиентов, осуществляющих денежные переводы по Системе Western Union, согласно своевременному размещению актуальных тарифов на официальном сайте компании, а именно – www.westernunion.ru. Документы Платежной Системе размещена в открытом доступе, в разделе «Документы платежной системы».</p> <p>Информацию о пунктах обслуживания можно получить здесь - https://www.westernunion.ru/ru/ru/find-location.html</p>	<p>Информация представлена на сайте www.koronapay.com Технологический принцип осуществления перевода в рамках Системы предполагает выбор страны, города.</p> <p>Информацию о пунктах обслуживания можно получить здесь https://koronapay.com/transfers/where-to-get/?filters=1&view=map&country=RU&location=55.753215,37.622504</p>	Денежные средства перечисляются на счета получателей, открытые в кредитных организациях, расположенных как на территории РФ, так и на территории иностранных государств.
Перечень документов (сведений), представляемых клиентом при осуществлении перевода денежных средств, включая перечень документов	Клиент - физическое лицо предъявляет сотрудникам банка документ, удостоверяющий личность, для нерезидентов РФ – дополнительно – миграционную карту и документ, подтверждающий законность нахождения физического лица на территории РФ, иные документы (дополнительные документы запрашиваются у иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае, если необходимость наличия у них миграционной карты и документа,		

	WESTERN UNION	ЗОЛОТАЯ КОРОНА	Платежи без открытия счета без использования систем денежных переводов
(сведений) для целей идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, упрощенной идентификации клиента в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".	подтверждающего право на пребывание (проживание), предусмотрена законодательством Российской Федерации). В случае непредставления физическим лицом указанных документов Банк имеет право отказать в осуществлении операции.		
Сроки осуществления перевода денежных средств	Содержится в п 3.4. Условий оказания услуг Western Union https://www.westernunion.ru/ru/ru/legal/terms-conditions.html	Содержится в условиях осуществления денежных переводов «Золотая Корона», в т.ч. в п. 2.2.5. https://koronapay.com/transfers/offline/how-to-make/	Переводы в рублях РФ на территории России осуществляются не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия заявления на перевод. Трансграничные переводы осуществляются не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия заявления на перевод. В случае если срок перечисления денежных средств в иностранной валюте приходится на нерабочий день в стране-эмитенте валюты, в которой совершается платеж, то перечисление Банком денежных средств осуществляется на следующий за ним рабочий день в данной стране.
Ограничения, связанные с получением перевода денежных средств на территории иностранного государства (при наличии сведений о таких ограничениях)	Содержится в п 2.7. Условий оказания услуг Western Union https://www.westernunion.ru/ru/ru/legal/terms-conditions.html	Содержится в условиях осуществления денежных переводов «Золотая Корона», в т.ч. в п. 3. https://koronapay.com/transfers/offline/how-to-make/	Ограничения, связанные со снятием денежных средств со счета получателя, устанавливаются национальным законодательством страны нахождения кредитной организации получателя
Перечень сведений, которые плательщик должен предоставить получателю в целях получения перевода денежных средств	Содержится в п 2.8. Условий оказания услуг Western Union https://www.westernunion.ru/ru/ru/legal/terms-conditions.html	Содержится в условиях осуществления денежных переводов «Золотая Корона», в т.ч. в п. 2.3. https://koronapay.com/transfers/offline/how-to-make/	Денежные средства перечисляются на счета получателей, открытые в кредитных организациях, расположенных как на территории РФ, так и на территории иностранных государств.
Условия предоставления дополнительных услуг (например, связанных с информированием клиента о статусе перевода) при осуществлении	Информация представлена на сайте оператора системы – www.westernunion.ru .	Содержится в условиях осуществления денежных переводов «Золотая Корона», в т.ч. в п. 2.1.1.1. https://koronapay.com/transfers/offline/how-to-make/	Дополнительные услуги не предусмотрены.

	WESTERN UNION	ЗОЛОТАЯ КОРОНА	Платежи без открытия счета без использования систем денежных переводов
перевода денежных средств (при наличии таких услуг), включая информацию об их платности (бесплатности)			
Порядок отзыва плательщиком распоряжения на перевод денежных средств и порядок возврата плательщику переведенных денежных средств (при такой возможности в соответствии с условиями перевода денежных средств)	Содержится в п 4. Условий оказания услуг Western Union https://www.westernunion.ru/ru/ru/legal/terms-conditions.html/ Также для отмены перевода можно воспользоваться телефоном поддержки 8-800-200-22-32, подробная информация в рубрике «часто задаваемые вопросы» - https://www.westernunion.ru/ru/ru/frequently-asked-questions.html	Содержится в условиях осуществления денежных переводов «Золотая Корона», в т.ч. в п. 4 https://koronapay.com/transfers/offline/how-to-make/	Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода на основании представленного Клиентом в Банк заявления об отзыве. Заявление об отзыве распоряжения составляется Клиентом в произвольной форме и должно содержать наименование распоряжения Клиента, сумму перевода, наименование и БИК Банка, номер банковского счета плательщика, причину отзыва.
Порядок возврата плательщику денежных средств в случаях неоказания или ненадлежащего оказания услуги по переводу денежных средств	Информация представлена на сайте оператора системы – www.westernunion.ru , в т.ч. содержится в п 4. Условий оказания услуг Western Union https://www.westernunion.ru/ru/ru/legal/terms-conditions.html	Содержится в условиях осуществления денежных переводов «Золотая Корона», в т.ч. в п. 4 https://koronapay.com/transfers/offline/how-to-make/	Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения. Заявления клиента о возврате (аннулировании) распоряжения должно содержать наименование распоряжения Клиента, сумму перевода, наименование и БИК Банка, и номер банковского счета плательщика
Порядок предъявления клиентами претензий, включая информацию для связи с кредитной организацией, а также порядок рассмотрения претензий кредитной организацией, включая процедуры оперативного взаимодействия с клиентами	С порядком можно ознакомиться по ссылке - https://www.westernunion.ru/ru/ru/legal/termsconditions.html#procedure-formaking-a-complaint	Содержится в условиях осуществления денежных переводов «Золотая Корона», в т.ч. в п. 7 https://koronapay.com/transfers/offline/how-to-make/	Претензии принимаются в письменном виде, с указанием на существо претензии и приложением копий подтверждающих документов (при наличии). Претензия должна содержать информацию о клиенте: - фамилия, имя, отчество (при наличии), адрес для направления ответа, сведения о документе, удостоверяющем личность, дата рождения, номер телефона, подпись

	WESTERN UNION	ЗОЛОТАЯ КОРОНА	Платежи без открытия счета без использования систем денежных переводов
			заявителя, дата подачи.
Информация о возможных рисках получения несанкционированного доступа к сведениям, предоставляемым плательщиком получателю в целях получения перевода денежных средств, и рекомендуемых мерах по их снижению	Для снижения рисков при осуществлении переводов денежных средств на сайте Системы есть специальный Раздел «Защита от мошенничества» - https://www.westernunion.ru/ru/ru/fraud-awareness.html#	Для снижения рисков при осуществлении переводов денежных средств на сайте Системы есть специальный Раздел «Защита от мошенничества» - https://koronapay.com/transfers/pages/transferprotection.asp	Переводы без открытия банковского счета, осуществляемые Банком, не предусматривают возможность выдачи получателю наличных денежных средств. Вместе с тем, во избежание мошеннических действий со стороны третьих лиц АО «Датбанк» рекомендует: - не осуществлять денежные переводы не знакомым Вам лицам; - не производить оплату товаров, работ и услуг до их получения; - не сообщать номера счетов и иные персональные данные никому, кроме получателя, личность которого Вам известна; - при возникновении у Вас подозрений о возможных мошеннических действиях третьих лиц сообщать об этом органам внутренних дел
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	Информация о точках выплаты Системы публикуется на сайте Системы в Разделе «Найти пункт обслуживания» https://www.westernunion.ru/ru/ru/find-location.html	Информация о точках выплаты Системы публикуется на сайте Системы в Разделе «Как получить» - https://koronapay.com/transfers/where-toget/?filters=1&view=map&country=RU&location=55.75321499999372,37.622504000000006	Денежные средства перечисляются на счета получателей, открытые в кредитных организациях, расположенных как на территории РФ, так и на территории иностранных государств
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	Информация представлена на сайте оператора системы – www.westernunion.ru .	Содержится в условиях осуществления денежных переводов «Золотая Корона», в т.ч. в п. 3 https://koronapay.com/transfers/offline/how-to-make/	Установлены ограничения в 5000 долларов США или их эквивалент для переводов в один операционный день для граждан – резидентов РФ

	WESTERN UNION	ЗОЛОТАЯ КОРОНА	Платежи без открытия счета без использования систем денежных переводов
перевода денежных средств);			
Размер и порядок взимания с плательщика и (или) получателя вознаграждения при осуществлении перевода денежных средств	Информация предоставляется Оператором Системы - https://www.westernunion.ru/ru/ru/send-money/app/start Технология Системы предполагает невозможность осуществления операции без расчета комиссии до совершения перевода.	Информация предоставляется Оператором Системы – https://koronapay.com/transfers/tarifs/offline/ https://koronapay.com/transfers/tarifs/online/	За денежные переводы без открытия счета Банк взимает комиссию в соответствии с тарифами, действующими на банковские услуги для физических лиц в АО «Датбанк» на день совершения операции. Указанные тарифы также содержат правила взимания комиссии.
Размер вознаграждения за дополнительные услуги при осуществлении перевода денежных средств (при наличии таких услуг)	В рамках системы переводов взимание платы за дополнительные услуги не предусмотрено. Информация предоставляется Оператором Системы - https://www.westernunion.ru	В рамках системы переводов взимание платы за дополнительные услуги не предусмотрено.	Дополнительные услуги Банком не оказываются
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)	Информация о размере перевода, а также информация о взимании вознаграждения указывается в Заявлении на перевод. Клиент проставляет подпись на Заявлении, подтверждая правильность указанных в нем сведений и согласие с условиями осуществления операции.		
Условия проведения конверсионных операций, включая курс, по которому они проводятся	Содержится в п 2.5. Условий оказания услуг Western Union https://www.westernunion.ru/ru/ru/legal/terms-conditions.html	Информация содержится в разделе «Обмен валют» - https://koronapay.com/exchange/	Не распространяется на переводы без открытия банковского счета
Сведения об ограничениях в части осуществления перевода денежных средств в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации	Информация представлена на сайте оператора системы – www.westernunion.ru .	Содержится в условиях осуществления денежных переводов «Золотая Корона», в т.ч. в п. 2.1.1. https://koronapay.com/transfers/offline/how-to-make/	В соответствии с законодательством РФ частные переводы не должны быть связаны с осуществлением предпринимательской, инвестиционной деятельности или приобретением прав на недвижимое имущество. Банк вправе отказать клиенту в совершении операции в иных случаях, установленных законодательством РФ.
Контактная информация службы поддержки клиентов	Официальный сайт Системы поддерживается в актуальном состоянии Оператором Системы. Здесь представлена вся контактная информация: https://www.westernunion.ru/ru/ru/contact-us.html	Официальный сайт Системы поддерживается в актуальном состоянии Оператором Системы. Здесь представлена вся контактная информация: https://koronapay.com/transfers/contacts/	Официальный сайт АО «Датбанк» поддерживается в актуальном состоянии. Здесь же представлена вся контактная информация: официальный сайт https://datbank.ru .