



**Правила
осуществления переводов денежных средств
без открытия банковских счетов физическим лицам
в АО Банк «Национальный стандарт»**

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛАХ

- 1.1. **Банк** – Акционерное общество Банк «Национальный стандарт».
- 1.2. **Заявление** – Заявление на перевод денежных средств без открытия счета физическим лицом (Приложение 1 к Правилам).
- 1.3. **Клиент** - физическое лицо, не занимающееся предпринимательской деятельностью или частной практикой.
- 1.4. **Перевод** - перевод денежных средств без открытия банковского счета физическим лицом.
- 1.5. **Сайт Банка** – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу <http://www.ns-bank.ru>.
- 1.6. **Стороны** – Клиент и Банк.
- 1.7. **Тарифы** – тарифы на услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию, а также на иные услуги, утвержденные внутренними документами Банка.
- 1.8. **Правила** – настоящие Правила осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов физическим лицам в АО Банк «Национальный стандарт».

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Банком и Клиентом при осуществлении Переводов с целью зачисления денежных средств на банковский счет получателя.
- 2.2. Без открытия банковского счета осуществляются операции по Переводу принятых от физических лиц денежных средств, не связанные с осуществлением указанными лицами предпринимательской деятельности.
- 2.3. Переводы проводятся в рублях РФ.
- 2.4. Переводы осуществляются на счета, открытые в Банке или в других кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.
- 2.5. Основанием для оказания Банком Клиенту услуги по Переводу является надлежащим образом заполненное Заявление, представленное Клиентом в Банк. Предоставление Банком услуги по Переводу осуществляется в порядке и на условиях, изложенных в настоящих Правилах, после приема Заявления к исполнению Банком. Возможность предоставления Клиенту услуг в соответствии с настоящими Правилами определяется Банком на основании оформленного и подписанного Клиентом Заявления, документов, представленных Клиентом в Банк, иных сведений о Клиенте, включая информацию из открытых источников, которыми Банк располагает.
- 2.6. Если в соответствии с требованиями законодательства и внутренних документов Банка при осуществлении Перевода проводится упрощенная идентификация Клиента, Клиент в обязательном порядке представляет в Банк документ, удостоверяющий личность. Если в соответствии с требованиями законодательства и внутренних документов Банка при осуществлении Перевода проводится идентификация Клиента, Клиент в обязательном порядке представляет в Банк документ, удостоверяющий личность, а также анкету клиента – физического лица установленной Банком формы. Для проведения идентификации Клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также в иных целях, согласно требованиям действующего законодательства, Банк имеет право запрашивать у Клиента прочие документы по усмотрению Банка.
- 2.7. Для осуществления Перевода Банк вправе потребовать у физического лица – плательщика предоставления договора, счета или иного обосновывающего перевод документа, а также изготовить копии предоставленных документов.
- 2.8. За пользование услугой Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение, установленное Тарифами Банка. Сумма комиссионного вознаграждения рассчитывается отдельно и подлежит уплате Клиентом дополнительно к сумме перевода денежных средств, указанной в Заявлении.

- 2.9. Представляя в Банк подписанное Заявление, Клиент подтверждает факт ознакомления с Правилами и Тарифами Банка, а также выражает свое согласие с ними, включая условия предоставления услуги по Переводу, оказываемой Банком Клиенту.
- 2.10. Банк принимает Заявление к исполнению после проверки правильности и полноты его заполнения, при условии соответствия законодательству Российской Федерации и внутренним документам Банка (включая Правила), а также внесения в кассу Банка суммы перевода и уплаты комиссии за осуществление Перевода в соответствии с Тарифами Банка.
- 2.11. В подтверждение приема Заявления к исполнению Банк выдает Клиенту один экземпляр Заявления, содержащий отметку Банка с текстом «Принято», дату приема Заявления и подпись работника Банка. По требованию Клиента, Банк может дополнительно предоставить Клиенту экземпляр платежного поручения, составленного Банком на основании Заявления, содержащий отметку Банка о приеме к исполнению; при этом в поле, содержащем отметку о списании денежных средств, проставляется прочерк.
- 2.12. В подтверждение исполнения Перевода Банк предоставляет Клиенту (представителю Клиента) экземпляр платежного поручения, составленного Банком на основании Заявления, содержащий отметку Банка об исполнении перевода (списании средств), а также штамп и подпись работника Банка. Указанный в настоящем пункте Правил расчетный документ выдается по требованию Клиента (представителя Клиента) не ранее дня исполнения перевода Банком.

3. ПОРЯДОК ПРИЕМА КЛИЕНТА НА ОБСЛУЖИВАНИЕ И ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПО ПЕРЕВОДАМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

- 3.1. Банк принимает Клиента на обслуживание при условии его личного присутствия в Банке.
- 3.2. Банк принимает Клиента на обслуживание при условии представления Клиентом всех необходимых документов и информации, определенных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, при условии, что в случаях, определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»:
 - 3.2.1. проведена упрощенная идентификация Клиента, или
 - 3.2.2. проведена идентификация Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, а также приняты обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев.Банк отказывает в приеме Клиента на обслуживание, если Клиентом в Банк не представлены необходимые документы (информация), в том числе, предусмотренные п.п. 2.6 - 2.7 Правил.
- 3.3. Прием Заявлений производится в операционных залах офисов Банка согласно установленному Банком графику обслуживания Клиентов. Время обслуживания Клиентов устанавливается внутренними документами Банка и доводится до Клиентов путем размещения информации в местах обслуживания Клиентов и (или) на Сайте Банка.
- 3.4. Банк отказывает Клиенту в приеме Заявления, если:
 - 3.4.1. 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»;
 - 3.4.2. у Банка возникли подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
 - 3.4.3. из назначения платежа и (или) иных реквизитов, указанных в Заявлении, следует, что Перевод связан с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности;
 - 3.4.4. 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;
 - 3.4.5. Клиент не оплатил соответствующее комиссионное вознаграждение Банку;
 - 3.4.6. действующим законодательством Российской Федерации установлены иные основания для отказа в осуществлении Перевода.
- 3.5. Для осуществления Перевода Клиент предварительно вносит наличные денежные средства в кассу Банка.
- 3.6. Перечисление денежных средств на счет юридического или физического лица производится Банком по реквизитам, указанным Клиентом в Заявлении. Ответственность за корректность указания реквизитов в Заявлении несет Клиент.

- 3.7. Исполнение Переводов производится не позднее дня, следующего за днем приема Заявления Банком, с учетом установленной продолжительности операционного дня. Продолжительность операционного дня устанавливается внутренними документами Банка и доводится до Клиентов путем размещения информации в местах обслуживания Клиентов и (или) на Сайте Банка.
- 3.8. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования), исполнения распоряжений на перевод денежных средств, включая Заявления, устанавливается Положением о правилах осуществления перевода денежных средств в АО Банк «Национальный стандарт» и доводится до Клиентов путем размещения соответствующей информации в местах обслуживания Клиентов и (или) на Сайте Банка.
- 3.9. При отрицательном результате процедур приема к исполнению, указанных в п. 3.8 Правил, Банк не принимает Заявление к исполнению и возвращает его Клиенту.
- 3.10. Отзыв Заявления возможен до наступления безотзывности Перевода. Безотзывность Перевода наступает с момента предоставления Клиентом наличных денежных средств в целях перевода (внесения денежных средств в кассу Банка).
- 3.11. Вопросы возврата Перевода после наступления безотзывности решаются Клиентом напрямую с получателем Перевода без участия Банка.
- 3.12. 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.
- 3.13. Суммы Переводов, возвращенные на корреспондентский счет Банка банками получателей, равно как и суммы Переводов, исполнение которых невозможно ввиду указания в Заявлении неверных, неполных, неточных, неразборчивых реквизитов, подлежат возврату Клиенту. Возврат производится наличными денежными средствами на основании соответствующего Заявления на возврат суммы Перевода (Приложение 2 к Правилам), подписанного Клиентом, при условии предъявления Клиентом документа, удостоверяющего личность, а также экземпляра Заявления с отметкой, предусмотренной п. 2.11 настоящих Правил. При этом сумма комиссии, уплаченной Банку при приеме Заявления, Банком не возвращается.
- 3.14. При возврате банком получателя денежных средств на корреспондентский счет Банка или невозможности исполнения Перевода Банк оповещает об этом Клиента путем отправки сообщения на указанный Клиентом в Заявлении адрес электронной почты. Банк не несет ответственности за возможное получение информации о Переводе третьими лицами, если направление информации осуществлялось по адресу электронной почты, указанному Клиентом в Заявлении. Ответственность за своевременное получение электронного сообщения Банка в случаях, предусмотренных настоящим пунктом Правил, несет Клиент. При отсутствии в Заявлении 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 3 (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.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ ИЛИ НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ ПОРУЧЕНИЯ

- 4.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения поручения Клиента Банк несет ответственность по основаниям и в размерах, которые предусмотрены главой 25 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Ответственность, установленная настоящим пунктом, применяется исключительно с учетом положений п.п. 4.2 - 4.5 настоящих Правил.
- 4.2. Банк не несет ответственность перед Клиентом за неисполнение или несвоевременное исполнение Перевода, вызванные не зависящими от Банка причинами, в том числе, если:
 - 4.2.1. перечисление или неверное перечисление денежных средств по Заявлению произошло по причине указания в Заявлении неверных, неполных, неточных, неразборчивых реквизитов;
 - 4.2.2. денежные средства поступили получателю с задержкой, вызванной действиями участвующих в осуществлении Перевода банков-корреспондентов, в том числе, банка получателя средств;
 - 4.2.3. перечисление средств / получение информации о переводе было осуществлено представителем Клиента в соответствии с полномочиями, об отзыве которых Клиент не сообщил своевременно Банку;
 - 4.2.4. осуществление операций в соответствии с настоящими Правилами становится невозможным вследствие издания соответствующими компетентными государственными органами, и/или Банком

России, законодательных, подзаконных и иных правовых актов, существенно затрудняющих, ограничивающих или делающих невозможным реализацию сторонами своих прав и исполнение обязанностей, вытекающих из настоящих Правил.

- 4.3. Неуведомление Клиентом Банка в течение 3 (Трех) дней с момента исполнения Заявления в письменном виде о неверно перечисленных денежных средствах означает надлежащее исполнение Банком своих обязательств.
- 4.4. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в Правилах виды деятельности, препятствующие осуществлению Сторонами своих обязательств в соответствии с Правилами и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, определенных настоящими Правилами.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ПРАВИЛ

- 5.1. Правила вступают в силу с момента их утверждения и действуют до момента их отмены и (или) прекращения Банком осуществления операций перевода денежных средств по поручениям физических лиц.
- 5.2. Правоотношения Сторон при осуществлении Перевода возникают с момента приема Банком Заявления к исполнению и действуют до момента исполнения Сторонами своих обязательств по Переводу в соответствии с настоящими Правилами.

6. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

- 6.1. Все споры, возникающие в связи с исполнением/неисполнением Заявления Клиента, разрешаются Банком и Клиентом посредством переговоров. При неурегулировании разногласий в течении 30 (Тридцати) дней с даты возникновения спора, спор рассматривается в в суде общей юрисдикции по месту исполнения Перевода. Если сумма иска не превышает 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей спор рассматривается соответствующим мировым судьей.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 7.1. Приложения к настоящим Правилам являются их составной и неотъемлемой частью.
- 7.2. Если отдельно не оговорено иное, при определении времени для целей настоящих Правил используется московское время.
- 7.3. К отношениям между Банком и Клиентом применяется право Российской Федерации.
- 7.4. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются нормами действующего законодательства РФ.



**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦОМ**

№ _____ от «__» _____ 20__ г.

Я, _____, дата рождения _____,

сведения о документе, удостоверяющем личность (могут не заполняться, если идентификация (упрощенная идентификация) клиента не проводится)

наименование документа _____ серия _____ номер _____ ИНН (при наличии) _____,

адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (может не заполняться, если идентификация клиента не проводится, и в настоящем заявлении указан ИНН клиента)

адрес электронной почты _____, телефон (в т.ч., код станы, код города, номер) _____,

прошу АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») осуществить перевод денежных средств без открытия банковского счета по следующим реквизитам:

Сумма перевода, руб. (цифрами и прописью)	
Наименование получателя	
ИНН получателя	
Счет получателя	
Наименование банка получателя	
БИК банка получателя	
Корреспондентский счет банка получателя	
Назначение платежа	

Дополнительные сведения (обязательны для заполнения при осуществлении перевода средств в бюджетную систему Российской Федерации):

Статус плательщика (101)	КПП получателя (103)	КБК (104)	ОКТМО (105)	Основание платежа (106)	Налоговый период / Код таможенного органа (107)	Номер док. / Идентификатор сведений о ФЛ (108)	Дата док. (109)	Код (22)

Подтверждаю, что данное перечисление не связано с осуществлением мною предпринимательской деятельности. С Правилами осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия счетов в АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Правила»), а также с Тарифами комиссионного вознаграждения для физических лиц ознакомлен и обязуюсь их выполнять.

Дополнительно прошу принять _____ руб. в оплату комиссии Банка за перевод денежных средств без открытия счета.

В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», даю не даю (выбрать нужно знаком «V» или «X») свое согласие на обработку Банком моих персональных данных, представленных в настоящем заявлении и подтверждаю не подтверждаю (выбрать нужно знаком «V» или «X»), что, давая такое согласие, я действую своей волей и в своем интересе.

Согласие распространяется на персональные данные, предоставленные мною Банку и включают в себя, в том числе (но, не ограничиваясь), мои фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, паспортные данные и данные иных документов, удостоверяющих личность, адрес, телефон, адрес электронной почты, а также все иные персональные данные, относящиеся к моей личности, доступные либо известные в любой конкретный момент времени Банку, в том числе, но не исключительно, связанные с установлением договорных отношений (далее - «персональные данные»).

Согласие на обработку персональных данных дается мною в целях исполнения перевода без открытия банковского счета, предоставления мне информации об оказываемых Банком услугах (при наличии моего согласия на получение такой информации), а также обеспечения соблюдения законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

Настоящее согласие предоставляется на осуществление любых действий в отношении моих персональных данных, которые необходимы или желаемы для достижения указанных выше целей, включая, без ограничения: сбор, систематизацию, запись, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, проверку (в том числе третьими лицами по указанию Банка), использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничную передачу Персональных данных, а также осуществление любых иных действий с моими персональными данными с учетом действующего законодательства.

Обработка персональных данных может осуществляться Банком с использованием средств автоматизированной обработки и без использования таких средств.

Настоящим даю не даю (выбрать нужно знаком «V» или «X») согласие на передачу Банком моих персональных данных третьему лицу (в том числе некредитной и небанковской организации), в случае необходимости и для достижения указанных выше целей, а равно как при привлечении третьих лиц к оказанию услуг в указанных целях, передачи Банком принадлежащих ему функций и полномочий иному лицу. Банк вправе в необходимом объеме раскрывать для совершения вышеуказанных действий информацию обо мне лично (включая мои персональные данные) таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы, содержащие такую информацию.

Настоящее согласие считается данным мною любым третьим лицам, указанным выше, с учетом соответствующих изменений, и любые такие третьи лица имеют право на обработку персональных данных на основании настоящего согласия.

Настоящее согласие может быть отозвано посредством направления мною письменного уведомления Банку в произвольной форме по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, либо вручения уведомления через приемную Банка, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

ОТМЕТКИ БАНКА:

_____/_____
(Подпись) / (ФИО)

Справочно: _____ руб.
Общая сумма вносимых в кассу наличных денежных средств:



**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ВОЗВРАТ СУММЫ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
 БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦОМ**

№ _____ от «__» _____ 20__ г.

Я, _____, дата рождения _____,

сведения о документе, удостоверяющем личность, и ИНН (могут не заполняться, если идентификация (упрощенная идентификация) клиента не проводится):

наименование документа _____ серия _____ номер _____ ИНН (при наличии) _____,

адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (может не заполняться, если идентификация клиента не проводится, и в настоящем заявлении указан ИНН клиента):

прошу АО Банк «Национальный стандарт» осуществить возврат суммы перевода денежных средств без открытия банковского счета в связи с (отметить нужное знаком «X» или «V»):

- возвратом банком получателя
 невозможностью отправки по причине указания неверных, неполных, неточных, неразборчивых реквизитов
 иное (указать причину) _____.

Реквизиты возвращаемого перевода:

Номер заявления на перевод денежных средств без открытия банковского счета физическим лицом	
Дата заявления на перевод денежных средств без открытия банковского счета физическим лицом	
Сумма перевода, руб. (цифрами и прописью)	
Наименование получателя	
ИНН получателя	
Счет получателя	
Наименование банка получателя	
БИК банка получателя	
Корреспондентский счет банка получателя	
Назначение платежа	

Сумму перевода прошу выдать наличными через кассу Банка.
 Претензий к Банку по обслуживанию не имею.

_____/_____
 (Подпись) / (ФИО)

ОТМЕТКИ БАНКА: