

## **Условия осуществления перевода Платежный сервис «Золотая Корона – Денежные переводы»**

**Сервис «Золотая Корона – Денежные переводы» является частью Платежной системы «Золотая Корона».**

Оператор Системы – РНКО «Платежный Центр» (ООО).

Операторы услуг платежной инфраструктуры: Расчетный центр, Центральный платежный клиринговый контрагент – РНКО «Платежный Центр» (ООО), Операционно-клиринговый центр – ЗАО «Золотая Корона».

**Денежные переводы в Сервисе «Золотая Корона – Денежные переводы», осуществляемые по поручению физических лиц без открытия ими банковских счетов не подлежат страхованию** Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (номер в реестре 207 от 25.11.2004 г.) согласно условиям, установленным Федеральным законом РФ от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

**Для отправки перевода** требуются документ, удостоверяющий личность и деньги. Также необходимо знать ФИО получателя, страну и город получения перевода. Точный адрес проживания получателя не требуется – достаточно указать только город. Получатель сможет сам выбрать, в каком пункте ему удобнее будет получить деньги.

Обязанность по своевременному уведомлению Получателя об отправке перевода, его сумме, номере и сроках получения, а также об адресе банка получателя, возлагается на Отправителя перевода.

За отправку перевода АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» (Далее – Банк) взимает с Отправителя плату в размере, установленном Тарифами Платежного сервиса "Золотая Корона - Денежные переводы".

**Получить перевод** сервиса «Золотая Корона – Денежные переводы» можно в любом удобном пункте в выбранном городе. Переводы «Золотая Корона» – безадресные, без привязки к конкретному пункту получения. Отправитель выбирает только страну и город, где будет выдаваться перевод.

Благодаря функции автоматического SMS-информирования после того, как Получателю отправлен перевод, он получит SMS с контрольным номером перевода. Для получения перевода понадобятся контрольный номер перевода и документ, удостоверяющий личность.

### **Отправитель имеет право:**

- в любое время до выдачи перевода Получателю перевода осуществить его возврат на основании Заявления Банку;
- в любое время до выдачи перевода Получателю осуществить изменение реквизитов перевода на основании заявления Банку. Изменения могут вноситься только в ФИО и телефонный номер Получателя.

### **Для возврата / изменения реквизитов перевода Отправителю необходимо:**

- обратиться в офис Банка, в котором отправлялся перевод;
- иметь при себе документ, удостоверяющий личность;
- сообщить оператору Банка номер перевода и сумму перевода.

Банк возвращает Отправителю сумму перевода и комиссии Расчетного центра, Операционно-клирингового центра (ОКЦ) и банка получателя. Сумма уплаченной комиссии Банку при аннулировании перевода денежных средств возврату не подлежит.

**Отправитель имеет право на восстановление контрольного номера перевода** посредством следующих процедур:

- Отправитель обращается в Банк с заявлением о восстановлении контрольного номера перевода. Заявление должно содержать: ФИО, паспортные данные Отправителя, номер телефона Отправителя, сумму и валюту перевода, приблизительную дату отправки. Банк направляет подписанное Отправителем заявление в ОКЦ. ОКЦ направляет на указанный Отправителем в заявлении номер телефона короткое текстовое сообщение (SMS), содержащее контрольный номер перевода.
- Отправитель вправе обратиться в контакт-центр Системы «Золотая Корона» с просьбой отправить короткое текстовое сообщение (SMS) на номер телефона Отправителя, указанный при отправке перевода. Восстановление контрольного номера перевода возможно только в случае, если номер телефона Отправителя, указанный в заявлении на отправку перевода, и номер телефона обратившегося в контакт-центр Системы «Золотая Корона» совпадают. Во всех иных случаях, контакт-центр Системы «Золотая Корона» рекомендует обратиться с заявлением о восстановлении контрольного номера перевода в Банк Отправителя.

#### **Ограничения переводов:**

- максимальная сумма одного Перевода составляет 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей, либо 10 000 (Десять тысяч) долларов США, либо 10 000 (Десять тысяч) Евро;
- максимальная сумма Переводов, отправляемых резидентом Российской Федерации за рубеж в течение одного операционного дня Банка, составляет 5 000 (Пять тысяч) долларов США либо сумму в другой валюте, эквивалентную 5 000 (Пяти тысячам) долларов США. Расчет эквивалента осуществляется по курсу Банка России на дату принятия Перевода;

Полная информация об ограничениях по суммам переводимых денежных средств на сайте Золотой Короны в разделе «Условия осуществления денежных переводов ЗКДП» <https://koronapay.com/documents/transfers/>.

Операции по переводам в иностранной валюте и в рублях за пределы Российской Федерации осуществляются с учетом ограничений, установленных Банком России, на день проведения операции.

Правилами сервиса «Золотая Корона – Денежные переводы» и законодательством стран, на территории которых доступна услуга Сервиса могут быть установлены иные ограничения на сумму перевода.

**Рекомендуемые меры по снижению рисков получения несанкционированного доступа к сведениям, предоставляемым Отправителем Получателю в целях получения перевода денежных средств:**

- Не отправляйте 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.

- Не сообщайте номер 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 необходимой суммы денег у Отправителя.

**В случае, если при регистрации перевода Отправителя в сервисе «Золотая корона – Денежные переводы» выявлены признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента** Банк вправе приостановить прием к исполнению перевода Отправителя на два календарных дня.

Отправитель вправе отозвать перевод (до наступления момента безотзывности), либо предоставить Согласие на проведение перевода, оформленное по форме Банка. По истечении двух дней со дня предоставления Отправителем Согласия на проведение операции подтвержденный перевод исполняется Банком.

#### **Порядок предъявления претензий:**

Все претензии по всем спорам и разногласиям направляются Клиентами Банку (Банку Плательщика или Банку Получателя), которым была оказана услуга по Переводу. Если возникшие споры и разногласия не будут разрешены путем переговоров в течении 30 календарных дней (для Трансграничных переводов - в течении 60 календарных дней) с момента получения претензии, то они могут быть переданы на рассмотрение в суд в соответствии с применимым действующим законодательством сторон по договору. Для Трансграничных переводов, спор в отношении которых возник в связи с отправлением или получением на территории Российской Федерации, применимым правом является право Российской Федерации.

Претензии предъявляются отправителями или получателями в письменном виде в Банк по адресу:

Головной офис- 115114, г. Москва, ул. 2-ой Кожевнический переулок, д.7;

Дополнительный офис «ПОКРОВКА» - 105062, г. Москва, ул. Покровка, д.45, стр.1;

Адрес электронной почты: [rko@mcbank.ru](mailto:rko@mcbank.ru)

Заявление физического лица на перевод денежных средств/Заявление физического лица на получение денежных средств вместе с настоящими Условиями являются Договором между АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» и физическим лицом, присоединившимся к порядку осуществления переводов денежных средств физических лиц без открытия им банковских счетов в Банке через Платежную систему «Золотая Корона».

*Дополнительная информация о системе «Золотая Корона – Денежные переводы» - на сайте <http://www.perevod-korona.com/Pages/default.aspx> или по телефону круглосуточной службы поддержки +7(495) 96-00-555*