

**УТВЕРЖДЕНО**

Решением Председателя Правления

АО КБ «ЮНИСТРИМ»

К.С. Кудьярова

(Приказ № 149/1 от 15 августа 2022 г.)

Введено в действие с 15 августа 2022 г.

## **Условия осуществления денежных переводов по Международной платежной системе денежных переводов «ЮНИСТРИМ»**

### **1. Термины и определения**

Каждый термин, определенный в настоящем разделе, сохраняет свое значение независимо от того, в каком месте Условий и приложений к нему он встречается, при этом слова, обозначающие единственное число, включают в себя и множественное, и наоборот.

**Международная платежная система денежных переводов «ЮНИСТРИМ»** (далее — Система/Система «ЮНИСТРИМ») — совокупность российских и иностранных организаций, выполняющих взаимные обязательства при осуществлении переводов денежных средств по поручениям физическим лиц согласно единым требованиям, установленным АО КБ «ЮНИСТРИМ».

**АО КБ «ЮНИСТРИМ»** (далее также — Банк) — кредитная организация, созданная и осуществляющая деятельность по законодательству Российской Федерации на основании Лицензии на осуществление банковских операций от 11.09.2015 г. № 3467 и Свидетельства о регистрации оператора платежной системы (регистрационное свидетельство) от 10.08.2012 № 002, выданных Банком России. АО КБ «ЮНИСТРИМ» является оператором и Участником Системы «ЮНИСТРИМ» и несет ответственность за надлежащее функционирование Системы «ЮНИСТРИМ».

**Оператор Системы** — АО КБ «ЮНИСТРИМ», определяет Правила международной платежной системы денежных переводов «ЮНИСТРИМ» (далее – Правила) и выполняет следующие функции:

- а) оператора услуг платежной инфраструктуры (операционного, платежного клирингового, расчетного центров платежной системы);
- б) организации и обеспечения функционирования Системы;
- в) контроля исполнения Сторонами своих обязательств по порядку работы с Системой;
- г) контроля за обменом информацией между Сторонами Системы;
- д) контроля за организацией деятельности и функционированием Системы в соответствии с требованиями законодательных актов Российской Федерации;
- е) удостоверяющего центра.

Оператор вправе одновременно выполнять функции Стороны-отправителя и/или Стороны-исполнителя.

Оператор также вправе сотрудничать с юридическими лицами, не являющимися Участниками Системы «ЮНИСТРИМ», в части осуществления денежных переводов на основании двусторонних

договоров в рамках Гражданского кодекса РФ, а также в соответствии с общим федеральным и международным законодательством.

**Участник/Партнер** — АО КБ «ЮНИСТРИМ», а также российская или иностранная кредитная или иная организация, обладающая необходимым разрешением (лицензией) на право осуществления переводов денежных средств по поручениям физических лиц в соответствии с законодательством государства, на территории которого она зарегистрирована, заключившая с Банком договор о сотрудничестве.

В зависимости от вида участия в Системе «ЮНИСТРИМ» участники делятся на прямых и косвенных:

а) **Прямое Участие (Прямой Участник)** – присоединение к Правилам Системы «ЮНИСТРИМ», заключение Договора участия с Оператором Системы; открытие банковского счета в Расчетном центре в целях осуществления расчета с другими участниками платежной системы.

б) **Косвенное Участие (Косвенный Участник)** – присоединение к Правилам Системы «ЮНИСТРИМ», заключение Договора с Прямым Участником, открытие банковского счета у Прямого Участника. Косвенный Участник Системы имеет право приобретать статус Прямого Участника, открывая банковские счета в Расчетном центре.

В соответствии со статьей 21 частью 1 пункта 5 и частью 7 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" косвенным участником вправе быть организации федеральной почтовой связи в силу закона.

В целях настоящих Правил под Стороной-отправителем/исполнителем понимаются, в том числе БПА/БПС (Банковские Платежные Агенты, Банковские Платежные Субагенты), осуществляющие свою деятельность в рамках Системы от имени соответствующего Участника/Партнера Системы в соответствии с законодательством государства, на территории которого зарегистрирован такой БПА/БПС.

**Банковский платежный агент** (далее — **Агент/БПА**) — юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией или индивидуальный предприниматель, привлекаемый Участником/Партнером, который выступает кредитной организацией на основании отдельного договора для осуществления деятельности по переводу денежных средств физических лиц по Системе «ЮНИСТРИМ», действующий на основании ст. 14 Федерального закона «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ.

**Банковский платежный субагент** (далее — **БПС**) — юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией или индивидуальный предприниматель, который привлекается Банковским платежным агентом на договорной основе для предоставления услуг физическим лицам по осуществлению Переводов по Системе в случаях, предусмотренных договором БПА с Участником Системы. БПС не обладает правом на привлечение других лиц к осуществлению операций банковского платежного субагента.

**Банк отправителя** – кредитная организация, в том числе Банк, являющаяся Участником СБП, и осуществляющая перевод денежных средств по поручению Отправителя.

**Банк получателя** – кредитная организация, в том числе Банк, являющаяся Участником СБП, и осуществляющая зачисление денежных средств по операции на счет Получателя.

**Банк-эмитент** – кредитная организация, в том числе Банк, являющаяся участником международных платежных систем VISA, Mastercard, платежной системы «МИР» (далее – МПС), осуществляющие выпуск (эмиссию) банковских карт указанных платежных систем.

**Система быстрых платежей (СБП)** — это цифровой сервис платежной системы Банка России, предоставляющий при участии АО «НСПК», являющегося операционным и платежным клиринговым центром СБП, Участникам СБП возможность осуществления переводов денежных средств в валюте РФ:

- между счетами физических лиц, открытых в кредитных организациях – Участниках СБП, по распоряжениям физических лиц с использованием номера телефона в качестве идентификатора Получателя средств (Перевод в рамках СБП);

- со счета физического лица в пользу ТСП, являющегося Участником СБП, в оплату товаров и услуг (Платежи через СБП).

**Участник СБП** – присоединившиеся к СБП:

А) участники платежной системы Банка России и платежной системы «МИР» - кредитные организации, зарегистрированные в соответствии с законодательством РФ;

Б) юридические лица и индивидуальные предприниматели (далее – ТСП).

**Сторона-отправитель** — Сторона, непосредственно принимающая от Отправителя поручение и денежные средства на осуществление Перевода.

**Сторона-исполнитель** — Сторона, непосредственно осуществляющая выплату/зачисление денежных средств Получателю.

**Стороны** — все лица, предоставляющие Услуги ЮНИСТРИМ (Участники/Партнеры, их БПА и БПС, Системы).

**Сеть ЮНИСТРИМ** — сообщество Участников, их БПА и БПС и Партнеров Системы, оказывающих услуги по переводу денежных средств через Систему «ЮНИСТРИМ».

**Сайт Банка** – официальный сайт Банка в сети Интернет, размещенный по адресу: <https://unistream.ru/>.

**Денежный перевод** (далее — **Перевод**) — перевод денежных средств:

А) осуществленный Сторонами в Системе, в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика, не связанный с ведением предпринимательской деятельности физическим лицом, поручающим осуществление Перевода (Перевод в рамках Системы); или

Б) осуществленный между Отправителем и Получателем в рублях РФ в рамках СБП, предусматривающий выполнение в режиме реального времени процедур приема к исполнению Банком отправителя распоряжений Отправителя на перевод денежных средств и процедур зачисления денежных средств на счет Получателя Банком получателя (Перевод в рамках СБП).

**Сумма Перевода** — сумма денежных средств, подлежащая выплате/зачислению Получателю Стороной-исполнителем.

**Счет ЭДС (Счет)** – счет, ведущийся Банком, для учёта электронных денежных средств (ЭДС) Клиента и отражения Переводов, совершенных Клиентом с использованием электронного средства платежа (ЭСП): предоплаченными картами, эмитированными Банком, и/или систем дистанционного банковского обслуживания, включая мобильное приложение «Юнистрим Денежные переводы» и Сайт Банка.

**Тарифы Системы** — система ставок и размеров комиссий, взимаемых с Отправителя за оказание услуг ЮНИСТРИМ, и причитающихся Сторонам и Оператору Системы.

**Комиссия за Перевод** — денежное вознаграждение Сторон и Оператора Системы за осуществление перевода, уплачиваемое Отправителем через Сторону-отправителя в момент отправления перевода дополнительно к сумме перевода.

**Контрольный номер Перевода** (далее — КНП) — уникальный номер перевода, автоматически формируемый в ПО «ЮниСтрим» при отправке исходящего Перевода, являющийся средством идентификации Перевода.

**Аннулирование перевода** — отмена перевода, не выплаченного Получателю, производимая по инициативе Отправителя или по инициативе Оператора.

**Заявление на аннулирование перевода** — установленная Банком форма заявления Отправителя с поручением на аннулирование денежного перевода.

**Заявление на внесение изменений в заявление на отправку перевода** — установленная Банком форма заявления Отправителя с поручением на внесение изменений в заявление на отправку перевода.

**Адресный перевод** — денежный перевод, при отправлении которого указывается наименование Стороны-исполнителя, с точностью до конкретного ПОК (Пункт Обслуживания Клиентов).

**Безадресный перевод** — денежный перевод, при отправлении которого указывается только страна выдачи.

**Страна выдачи перевода** — страна, в которую направлен Безадресный перевод.

**Бивалютный перевод** — перевод денежных средств, при котором валюта выдачи перевода отличается от валюты отправки (конвертация осуществляется по курсу Системы «ЮНИСТРИМ»).

**Клиент** — лицо, отправляющее и/или получающее перевод по Системе «ЮНИСТРИМ», которое может выступать в качестве Отправителя и/или Получателя соответственно и/или физическое лицо, являющийся владельцем Счета.

**Операция** — операции, совершаемые в соответствии с настоящими Условиями.

**Отправитель** — в рамках Перевода по Системе «ЮНИСТРИМ»: физическое или юридическое лицо, дающее через Сторону-отправителя поручение (в форме Заявления на отправку перевода или Распоряжения на отправку перевода) на осуществление Перевода; или в рамках Перевода по СБП: Пользователь СБП, который отправляет Получателю перевод денежных средств со своего Счета, либо с иного счета, открытого на его имя в другой кредитной организации — участнике СБП, с которого осуществляется списание денежных средств по Переводу в рамках СБП.

**Получатель** — в рамках Перевода по Системе «ЮНИСТРИМ»: Клиент, указанный Отправителем в Заявлении на отправку перевода/Распоряжении на отправку перевода, для выдачи которому предназначен перевод; или в рамках Перевода по СБП: Пользователь СБП, чей Номер мобильного телефона был указан Отправителем, который принимает перевод денежных на свой Счет либо на иной счет, открытый на его имя в другой кредитной организации — участнике СБП, на который осуществление зачисление денежных средств по Переводу в рамках СБП.

**Пользователь СБП** — физическое лицо или Клиент Банка, у которого открыт иной счет в кредитных организациях — участниках СБП.

**Номер мобильного телефона** - абонентский номер подвижной радиотелефонной связи (номер мобильного телефона), зарегистрированный для доступа в личный кабинет на Сайте и мобильное приложение Банка.

**Представитель Клиента** (также — **Представитель**) — лицо, обладающее полномочиями по получению перевода от имени Получателя на основании нотариально заверенной доверенности, выданной Получателем, либо по доверенности заверенной уполномоченным сотрудником Банка.

**Физические лица — резиденты** — физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, а также постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации иностранные граждане и лица без гражданства,

**Физические лица — нерезиденты** — физические лица, не являющиеся резидентами Российской Федерации.

**Пункт обслуживания клиентов** (далее — **ПОК**) — головной офис или внутреннее структурное подразделение Участника/Партнера, в котором осуществляется прием и/или выдача денежных переводов. Режим работы пункта обслуживания устанавливается Участником/Партнером самостоятельно.

**Заявление на отправку перевода** — установленная АО КБ «ЮНИСТРИМ» форма заявления Отправителя с поручением на осуществление Денежного перевода.

**Заявление на выдачу перевода** — установленная АО КБ «ЮНИСТРИМ» форма заявления Получателя на получение Денежного перевода.

**Дистанционное банковское обслуживание** (далее — **ДБО**) — Услуги ЮНИСТРИМ, оказываемые Сторонами через банкоматы, платежные терминалы (в том числе банкоматы и платежные терминалы его БПА и БПС), системы интернет — банкинга и т.п.

**Условия** — настоящие Условия осуществления денежных переводов по Международной платежной системе денежных переводов «ЮНИСТРИМ».

**Платеж через СБП** – перевод денежных средств в валюте РФ с Счета Клиента через СБП в пользу ТСП, которое является Участником СБП.

**Электронный кошелек** – электронное средство платежа, которое предназначено для осуществления переводов без открытия счета, в том числе расчетов электронными денежными средствами. Представляет собой программу для ЭВМ, интерфейс которой размещен и/или доступен в сети Интернет, либо в специальном приложении для мобильных устройств.

**Электронные денежные средства** (далее по тексту – **«ЭДС»**) – денежные средства, которые предварительно предоставлены Клиентом Банку, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета, для исполнения денежных обязательств Клиента перед третьими лицами (в том числе Банком), и в отношении которых Клиент имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронного средства платежа.

**Электронное средство платежа** (далее по тексту – **«ЭСП»**) – средство и/или способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств (в т.ч. Перевода) в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно коммуникационных технологий, электронных носителей информации, а также иных технических устройств.

**Push-сообщение** – сообщение, направляемое Банком по технологии «Push-notification» на конкретное, ранее зарегистрированное в Банке техническое устройство (смартфон, планшет и т.п.) Клиента и состоящее из буквенно-цифровых символов. Для передачи Push-сообщения необходимо наличие подключения к сети Интернет технического устройства Клиента.

**QR/Штрих-код** – код в виде графического изображения, представляющий информацию для ее быстрого считывания при помощи технического устройства (с возможностью фиксации изображения) с использованием мобильного приложения «Юнистрим Денежные переводы».

**SMS-сообщение** – сообщение, направляемое Банком по технологии сотовой связи «Short Message Service» на Номер мобильного телефона Клиента и состоящее из буквенно-цифровых символов.

**SMS/Push-код** – средство подтверждения, используемое для аутентификации Клиента, подписания Клиентом электронных документов, сформированных в системах дистанционного банковского обслуживания Банка.

**Карта** – эмитированная Банком-эмитентом банковская карта платежной системы MasterCard WorldWide (в т.ч. Maestro)/Visa International, «МИР» и иных платежных систем, предназначенная для совершения операций с денежными средствами Держателя Карты, включая совершение Переводов Клиентом. Является ЭСП.

**Держатель Карты** – физическое лицо, в том числе Клиент, на имя которого эмитирована Карта Банком-эмитентом.

**Страница Сайта** – сайт Банка в сети Интернет по адресу: <https://unistream.ru/>, предназначенный для отправки Переводов с Карт, эмитированных Банками-эмитентами.

**Мобильное приложение** – предоставляющее возможность подать Распоряжение специальное программное обеспечение принадлежащее Банку, загруженное и установленное (инсталлированное) на мобильное устройство Клиента (смартфон, коммуникатор и т.п.), имеющее выход в сеть Интернет, стандартным для операционной системы мобильного устройства способом.

**Реквизиты Карты** – указанные на самой Карте номер Карты, Срок действия Карты, код безопасности, необходимые Клиенту при даче распоряжений на совершение Операций.

**Распоряжение на отправку перевода** (далее также – **Распоряжение; Распоряжение на перевод**) – совокупность сведений, предоставленных Отправителем посредством заполнения форм для отправки Перевода на Странице Сайта или в Мобильном приложении, удостоверенных Отправителем, указанным в настоящих Условиях способом, и затем полученных Банком в целях осуществления Перевода по Системе «ЮНИСТРИМ».

**Код подтверждения** – код 3D-Secure, SecureCode и аналогичные коды других платежных систем, направляемый Держателю Карты при Оплате перевода, если направление такого кода для данного вида операций предусмотрено правилами платежных систем VISA, MasterCard и иных платежных систем.

**Авторизация** – процедура получения Банком-Эквайером разрешения Банка-эмитента на Оплату перевода по результатам проверки авторизационных данных Клиента. Термин «Авторизация» в настоящих Условиях понимается в том же смысле в каком он понимается в Правилах платежных систем VISA, MasterCard и иных платежных систем.

**Банк-Эквайер** – кредитная организация, осуществляющая весь комплекс финансовых операций, связанных с Авторизацией, приемом Оплаты перевода и выполнением иных расчетов и платежей с использованием Реквизитов Карт, Карт, в том числе с помощью сервисом Apple pay, Samsung pay, Google pay и т.п., платежных систем VISA, MasterCard и иных платежных систем.

**Оплата перевода** – перевод денежных средств Отправителем с использованием Реквизитов Карт, Карт, в том числе с помощью сервисов Apple pay, Samsung pay, Google pay и т.п., платежных систем VISA, MasterCard и иных платежных систем, включающий Сумму перевода и Комиссию за перевод, с банковского счета Отправителя на корреспондентский счет Банка, открытый у Банка-Эквайера.

**Заявление на внесение изменений в Распоряжение** — установленная Банком форма заявления Отправителя с поручением на внесение изменений в Распоряжение.

**АО «НСПК»** - АО «НСПК» (ОГРН: 1147746831352; место нахождения: улица Большая Татарская, дом 11, город Москва, 115184).

**Аутентификация** – удостоверение правомочности дистанционного обращения Клиента в Банк для совершения операций и (или) получения информации по Счету Клиента, а также совершения иных действий в соответствии с договором дистанционного обслуживания, с использованием мобильного приложения/сайта Банка.

## **2. Общие положения**

2.1. Настоящие Условия устанавливают порядок осуществления Денежных переводов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в рамках Системы «ЮНИСТРИМ» или в рамках СБП.

2.2. Клиенты Системы обслуживаются Сторонами в соответствии с Условиями. Конкретные условия приема от Отправителей и/или выдачи Получателям Переводов могут изменяться Сторонами в пределах, определенных Условиями Переводов, в зависимости от особенностей законодательства страны инкорпорации конкретной Стороны при условии не противоречия указанных изменений положениям настоящего документа. Условия имеют для Клиентов и Сторон силу договора присоединения (оферта) и считаются принятыми:

а) Клиентом — при представлении им Участнику/Партнеру поручения на отправку Перевода или требования о выдаче Перевода/или совершение операции (-ий) по осуществлению Перевода;

б) Участником/Партнером – при заключении им соответствующего договора.

2.3. Информация об адресах и режиме работы пунктов обслуживания, а также о направлениях и размере комиссии за осуществление денежных переводов доступна на Сайте АО КБ «ЮНИСТРИМ» в сети Интернет по адресу: [www.unistream.ru](http://www.unistream.ru) и предоставляется по телефону +7 (495) 744-55-55.

2.4. Оформление приема и выдачи Денежного перевода каждой Стороной осуществляется в порядке, установленном применимым законодательством страны Стороны, в том числе в соответствии с законом о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также согласно нормативным актам, принятым Центральным (национальным) банком государства Участника/Партнера.

2.5. Выписка по осуществленным денежным переводам выдается клиенту, а также представителю клиента по доверенности (нотариальная форма) либо по доверенности заверенной уполномоченным сотрудником Банка. Выписка по осуществленным денежным переводам выдается только на основании оригинала Заявления о предоставлении выписки, а также копии документа(-ов), удостоверяющего (-их) личность, который (-ые) был (-и) предъявлен (-ы) клиентом при отправлении/получении им денежного перевода, информация по которому запрашивается. Копия документа (-ов) удостоверяющего (-их) личность должны быть заверены нотариально, либо уполномоченным сотрудником Банка Головного офиса (необходимо для подтверждения того, что нотариус, или уполномоченный сотрудник Банка сверили с оригиналом документа). Вышеназванные документы подаются клиентом в АО КБ «ЮНИСТРИМ» нарочно или путем почтового отправления по адресу: 127083, г. Москва, ул. Верхняя Масловка, д.20, стр.2. В случае

если денежный перевод был осуществлен без проведения идентификации, сведения по данному денежному переводу не предоставляются. Срок предоставления выписки составляет 15 (Пятнадцать) рабочих дней с момента регистрации заявления о предоставлении выписки.

### **3. Порядок осуществления отправки денежных переводов**

3.1. Отправка денежного перевода производится на основании Заявления на отправку перевода, которое оформляется сотрудником Стороны — отправителя в электронном виде согласно предоставленной Отправителем информации о реквизитах денежного перевода, и документа, удостоверяющий личность, вне зависимости от суммы денежного перевода.

3.2. Отправитель обязуется ознакомиться с ограничениями по валюте выдачи денежного перевода у Стороны-исполнителя перевода непосредственно перед подписанием Заявления на отправку перевода. Заполненное Заявление на отправку перевода распечатывается в двух экземплярах и предоставляется для проверки и подписания Отправителю.

3.3. Отправитель проверяет правильность заполнения всех данных в Заявлении на отправку перевода. Достоверность и правильность всей указанной в Заявлении на отправку перевода информации заверяется собственноручной подписью Отправителя.

Акцептом (согласием с настоящими Условиями) настоящей Оферты признается подписание Клиентом/Отправителем Заявления на отправку перевода или совершение операции (-ий) по внесению наличных денежных средств в кассу Участника/Партнера для осуществления Перевода.

3.4. В Заявлении на отправку перевода указываются следующие сведения:

- ФИО Отправителя и номер телефона Отправителя (при наличии);
- дата рождения Отправителя;
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания Отправителя/ ИНН Отправителя (при наличии);
- данные документа, удостоверяющего личность Отправителя;
- вносимая сумма;
- наименование валюты денежного перевода;
- комиссия за осуществление денежного перевода;
- сумма выдачи перевода;
- назначение перевода;
- контрольный номер денежного перевода;
- наименование и адрес Стороны-отправителя;
- ФИО Получателя и номер телефона Получателя (при наличии);
- при адресных переводах - наименование и адрес Стороны-исполнителя, с точностью до конкретного ПОК (Пункт обслуживания клиентов);
- при безадресных переводах – только страна выдачи денежного перевода.
- дата и подпись Отправителя (или его представителя).

При отправлении денежных переводов, выплачиваемых в валюте, отличной от валюты, уплаченной Отправителем, также указывается курс конвертации и сумма денежного перевода в валюте выплаты.

Перечень данных, указываемых в Заявлении на отправку перевода, может быть дополнен Участником/Партнером в соответствии с требованиями законодательства государства Участника/Партнера.

3.5. В установленных законодательством случаях для осуществления денежного перевода Отправитель должен:

- предъявить паспорт или иной документ, удостоверяющий личность;
- предоставить документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств (в соответствии с законодательством государства Стороны-отправителя);
- предоставить иные сведения или документы, предусмотренные действующим законодательством государства Стороны-отправителя.

3.6. АО КБ «ЮНИСТРИМ» или Участник/Партнер вправе установить минимальные и максимальные суммы денежного перевода.

3.7. Комиссия за осуществление денежных переводов

3.7.1. Размер комиссии за осуществление денежного перевода доводится до сведения Отправителя Стороной-отправителем и указывается в Заявлении на отправку перевода или в Мобильном приложении / на Странице Сайта.

За осуществление перевода Отправитель уплачивают комиссию за перевод, которая может взиматься:

а) в процентах от суммы перевода;

б) в фиксированной сумме в зависимости от суммы перевода;

в) в сочетании фиксированной суммы и процентов от суммы перевода.

Комиссия за перевод уплачивается Отправителем одновременно с суммой перевода непосредственно Стороне-отправителю.

3.7.2. В случае осуществления денежного перевода в иностранной валюте комиссия с Отправителя может взиматься как в валюте денежного перевода, так и в валюте Российской Федерации по курсу Стороны-отправителя, установленному на дату приема денежного перевода.

3.7.3. В случае если сумма комиссии за осуществление денежного перевода в иностранной валюте отличается от целого значения иностранной валюты, сумма комиссии округляется до целого значения в сторону увеличения. При несогласии Отправителя с округлением комиссии в иностранной валюте в сторону увеличения Отправитель производит оплату комиссии в валюте Российской Федерации.

3.7.4. Валюта комиссии за перевод (валюта перевода или отличающаяся от валюты перевода национальная валюта государства, на территории которого принимается перевод) определяется Стороной-отправителем самостоятельно, исходя из действующего законодательства государства его инкорпорации.

3.8. При приеме Денежного перевода Стороной-отправителем или после наступления безотзывности оплаты перевода Денежному переводу автоматически Системой присваивается контрольный номер перевода.

3.9. Отправитель самостоятельно под личную ответственность уведомляет Получателя о направлении ему денежного перевода, а также сообщает Получателю контрольный номер

перевода. Отправитель, лично несет ответственность за сообщение контрольного номера перевода Получателю.

3.10. Срок выдачи денежного перевода занимает от десяти минут с момента его отправления. В отдельных странах возможно установление иных сроков выдачи денежного перевода, информация о которых должна быть уточнена Отправителем самостоятельно.

3.11. Безадресный перевод доступен для выдачи во всех ПОК Системы «Юнистрим» на территории страны выдачи, если даже при отправке был указан конкретный город получения.

#### **4. Порядок выдачи денежных переводов**

4.1. Получатель вправе обратиться к Стороне-исполнителю за получением перевода в течение 180 (Сто восемьдесят) календарных дней, со дня его отправления. Далее перевод становится доступен к выдаче только Отправителю в течение трех лет со дня его отправления.

Для получения перевода, срок которого свыше 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней со дня его отправки, Отправителю необходимо написать заявление на разархивирование перевода.

Невостребованные средства хранятся в Системе в течение общего срока исковой давности, установленной законодательством РФ.

4.2. Уведомление Получателя об отправленном ему переводе с указанием информации о КНП, сумме и валюте перевода, адресе и ПОК Стороны-исполнителя производится Отправителем самостоятельно. За уведомление Получателя и все негативные последствия Банк ответственности не несет.

4.3. Перевод должен быть выдан Получателю Стороной-исполнителем, определенной в соответствии с Заявлением на отправку перевода:

- 1) определенным Участником/Партнером Системы в ПОК по определенному адресу;
- 2) любым Участником/Партнером Системы в определённой стране в случае, если в Заявлении на отправку перевода/Распоряжении на отправку перевода не указан определенный ПОК.

4.4. Основанием для выдачи Перевода Получателю является подписанное Получателем Заявление на выдачу перевода.

Сторона-исполнитель обязана идентифицировать Получателя в установленных применимым законодательством случаях и вправе включить в форму Заявления на выдачу перевода дополнительные сведения, установленные законодательством государства инкорпорации Стороны-исполнителя.

4.5. Получатель предоставляет документ, удостоверяющий личность, называет контрольный номер перевода, ФИО Отправителя, валюту и сумму денежного перевода. На основании данной информации сотрудник Сторона-исполнитель определяет поступление Денежного перевода.

4.6. Денежный перевод выдается:

4.6.1. при условии совпадения фамилии, имени и отчества (если указано) в электронном поручении на выдачу Денежного перевода, полученном Банком Получателя, с данными в предоставленном Получателем документе удостоверяющем личность;

4.6.2. при условии совпадения фамилии и имени при ситуации, когда Получателем предъявляется документ удостоверяющий личность с указанием отчества, а в электронном поручении/Распоряжении отчество не было указано;

4.6.3. при условии совпадения фамилии и имени при ситуации, когда Получателем предъявляется документ удостоверяющий личность без указания отчества, а в электронном поручении/Распоряжении отчество было указано;

4.6.4. исключение составляет выдача переводов электронных денежных средств (мобильные переводы и переводы с электронных кошельков):

- обязательно указание полностью фамилии, имени и отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая) Отправителя и Получателя;
- выдача происходит при полном совпадении данных, указанных в электронном поручении на выдачу денежного перевода с данными в предоставленном Получателем документе удостоверяющем личность.

4.6.5. подпункты 4.6.1 – 4.6.4. имеют силу, только при одновременном сообщении Получателем и совпадении следующих обязательных реквизитов: контрольного номера Денежного перевода, суммы и валюты Денежного перевода.

В случае несовпадения указанных данных Сторона-исполнитель отказывает в выдаче Денежного перевода и просит Получателя уточнить реквизиты Денежного перевода у Отправителя, после чего вновь обратиться за получением Денежного перевода.

4.7. Выплата Денежного перевода производится Стороной-исполнителем на основании Заявления на выдачу перевода.

4.8. Заявление на выдачу перевода оформляется сотрудником Стороны-исполнителя в электронном виде согласно предоставленной Получателем информации и на основании предъявленного документа, удостоверяющего личность Получателя. Заполненное заявление на выдачу распечатывается в двух экземплярах и предоставляется для проверки и подписания Получателю.

4.9. Получатель проверяет правильность заполнения всех данных в заявлении на выдачу. Достоверность и правильность всей указанной в Заявлении на выдачу информации заверяется собственноручной подписью Получателя.

4.10. Заявление на выдачу перевода должно содержать следующие сведения:

- сумма перевода;
- сумма и валюта выдачи перевода;
- страна отправления перевода;
- дата отправления перевода;
- контрольный номер перевода;
- ФИО Получателя и данные документа, удостоверяющего личность Получателя;
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания Получателя/ ИНН Получателя (при наличии);
- при адресных переводах - наименование и адрес Стороны-исполнителя, с точностью до конкретного ПОК (Пункт обслуживания клиентов);
- ФИО Отправителя (необязательно);
- номер телефона Получателя (при наличии);
- подпись Получателя (или его представителя).

4.11. Перечень данных, указываемых в заявлении на выдачу перевода, может быть дополнен Участником/Партнером в соответствии с требованиями законодательства Участника/Партнера.

4.12. Для осуществления выплаты денежного перевода Получатель должен:

- иметь при себе паспорт или иной документ, удостоверяющий его личность. В случае обращения за получением Денежного перевода представителя Получателя, действующего по доверенности, представитель Получателя обязан представить паспорт или иной документ, удостоверяющий личность представителя, и надлежаще оформленную доверенность, заверенную нотариально, либо уполномоченным сотрудником Банка;
- представить иные сведения или документы, предусмотренные действующим законодательством страны Стороны-исполнителя.

4.13. Выдача Перевода также допускается, в случае расхождений в написании данных Получателя в электронном поручении и предъявленном документе, удостоверяющем личность, в следующих случаях:

- 1-2 ошибки в написании данных, вызванные возможностью разновариантного, сокращенного написания или опечаткой;
- если национальный гражданский паспорт не предполагает указание отчества, но отчество указано в полученной информации об операции (в этом случае отчество используется в качестве дополнительного идентификатора);
- если национальный гражданский паспорт предполагает указание отчества, но отчество не указано в полученной информации об операции;
- если в полученной информации об операции фамилия, имя и отчество Получателя указано латинскими буквами, а в документе, удостоверяющем личность – русскими, и наоборот.

4.14. Участник/Партнер вправе отказать в выдаче Перевода в случаях:

- непредставления Получателем документа, удостоверяющего личность, и иного документа, в соответствии с законодательством государства, на территории которого выдается Перевод;
- несообщения Получателем необходимой информации;
- наличия в отношении получателя сведений об участии в террористической деятельности, полученных в соответствии с законодательством «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» государства, на территории которого выдается Перевод.

4.15. Обращаем внимание! В пунктах обслуживания клиентов АО КБ «ЮНИСТРИМ» при получении денежного перевода в валюте и сумме свыше:

- 100 000 руб. РФ,
- 1000 долларов США,
- 500 Евро,

необходимо предварительно заказать сумму в необходимой валюте для получения (в случае отсутствия суммы, необходимой к выдаче). Срок выдачи денежного перевода при данных обстоятельствах может занять от 1 до 10 дней.

4.16. При обращении Отправителя на горячую линию Оператора или Участника/Партнера с просьбой приостановить выдачу Перевода – Участник/Партнер/Оператор вправе заблокировать выдачу Перевода на срок не более четырех часов при условии сообщения Отправителем его

паспортных данных со следующей контрольной информацией Перевода, исполнение которого требуется по устному обращению Отправителя временно заблокировать:

- а) Контрольный номер Перевода;
- б) ФИО Получателя;
- в) Сумма и Валюта Перевода;
- г) ФИО Отправителя.

По истечению указанного срока приостановление исполнения операции по выдаче Перевода и отсутствия письменного заявления Отправителя на приостановление операции по выдаче Перевода – Участник/Оператор снимает блокирование исполнения операции по выдаче Перевода.

В случае наличия подозрений у Оператора на совершение мошеннических действий при получении Перевода Получателем Оператор/Участник/Партнер вправе заблокировать Перевод до выяснения обстоятельств, послужившим для возникновения таких подозрений.

### **5. Порядок изменения условий денежных переводов**

5.1. Отправитель вправе изменить условия осуществления ранее отправленного им Перевода до момента его выдачи, путем подачи в ПОК Стороны-отправителя, из которого отправлялся Перевод, письменного Заявления об изменении Перевода по форме, установленной Оператором, а также через мобильное приложение Банка.

Изменение условий денежного перевода, отправленного через электронные кошельки, онлайн переводы с сайта Банка [www.unistream.ru](http://www.unistream.ru) невозможно. В случае необходимости внесения изменений Отправитель должен аннулировать денежный перевод, обратившись с заявлением в Банк и при необходимости заново осуществить оформление денежного перевода. Аннулирование переводов происходит согласно процессу, описанному в п.6 настоящих Условий.

5.2. Заявление Отправителя об изменении Перевода принимается Стороной-отправителем при условии:

- 1) сохранения Переводом статуса «принят» в ПО «ЮниСтрим» на момент представления указанного Заявления (перевод еще не выдан);
- 2) предъявления Отправителем Стороне-отправителю паспорта или иного документа, удостоверяющего личность;

5.3. Отправитель вправе изменить следующие условия осуществления Перевода:

- а) ФИО Получателя;
- б) ПОК выдачи Перевода, если перевод отправлялся с указанием конкретной Стороны-исполнителя, но только на ПОК ранее указанной Стороны-исполнителя и при условии наличия данной возможности у соответствующей Стороны.

При необходимости изменения иных условий Перевода Отправитель вправе аннулировать ранее отправленный им Перевод и отправить новый Перевод.

5.4. При изменении условий осуществления Перевода Сторона-отправитель в момент приема у Отправителя заявления об изменении Перевода в текущем режиме формирует в Системе электронное уведомление об изменении условий Перевода.

Об изменении условий перевода Отправитель лично под свою ответственность производит уведомления Получателя и сообщает Получателю предусмотренные настоящими Условиями

обязательные реквизиты для выдачи перевода. За уведомление Получателя Отправителем Банк ответственности не несет.

5.5. Согласование электронных уведомлений по безадресным переводам происходит автоматически.

Срок согласования электронных уведомлений по адресным переводам составляет от 3 (Трех) рабочих дней, в зависимости от условий работы Стороны-получателя.

## **6. Порядок аннулирования денежных переводов**

6.1. Аннулирование денежного перевода производится на основании надлежаще оформленного заявления Отправителя по установленной Банком форме.

6.2. Аннулирование (отмена) Перевода может осуществляться в следующих случаях:

1) по инициативе Отправителя;

2) по инициативе Оператора в одностороннем порядке в следующих случаях:

а) прекращение сотрудничества Оператора со Стороной-исполнителем;

б) наступление иных обстоятельств, делающих невозможной выдачу Перевода Получателю Стороной-исполнителем или иным Участником/Партнером по причинам, не зависящим от Отправителя и Получателя;

в) В случае отзыва лицензии у Стороны-исполнителя, указанного в Заявлении на отправку перевода, в силу которого невозможно выдать денежный перевод, Банк возвращает Отправителю сумму денежного перевода и комиссию за осуществление денежного перевода.

6.3. Заявление об аннулировании перевода принимается Участником/Партнером при условии предъявления Отправителем паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, а также, при условии, что перевод не выдан на момент подачи указанного заявления.

Для Переводов, отправленных посредством использования Мобильного приложения или Страницы Сайта, необходимо совпадении всех данных, указанных в Заявлении на отправку перевода.

Отправитель имеет возможность аннулировать перевод, осуществленный с помощью Мобильного приложения или Страницы Сайта следующими способами:

- Получить денежный перевод наличными способом «аннулирование через выдачу», описанным в п. 6.4.2 настоящих Условий;

- Получить средства с зачислением обратно на счет карты, который был использован для отправки перевода. Для этого отправителю необходимо прислать в Банк на электронный адрес: [relations@unistream.com](mailto:relations@unistream.com) либо направить через ПОК следующие документы: – надлежаще оформленное письменное заявление (скан-копию или фотографию) на аннулирование перевода, проставив собственноручную подпись. Бланк шаблона расположен [по ссылке; https://unistream.ru/support/rules/cancellation\\_transfer/](https://unistream.ru/support/rules/cancellation_transfer/).

6.4. Аннулирование перевода по инициативе Отправителя осуществляется:

### **6.4.1 Аннулирование Адресного перевода.**

Отправитель обязан подать Заявление на аннулирование перевода по форме, установленной Оператором в ПОК, откуда был осуществлен Перевод. Принятие Заявления на аннулирование Адресного перевода подлежит согласованию Стороной-исполнителем.

Участник/Партнер в день приема от Отправителя заявления на аннулирование перевода обязан направить Стороне-исполнителю в ПО «ЮниСтрим» электронное уведомление об аннулировании перевода, после чего Сторона-исполнитель, получившая указанное уведомление, в течение 3 банковских дней, за исключением отдельных Участников/Партнеров, срок подтверждения аннулирования по которым занимает от 2-х недель, обязана присвоить электронному уведомлению об аннулировании перевода в ПО «ЮниСтрим»:

1) статус «согласован», если перевод к моменту получения вышеуказанного электронного уведомления еще не выдан Получателю или

2) статус «отклонен», если перевод фактически выплачен Получателю к моменту получения вышеуказанного электронного уведомления.

Срок аннулирования зависит от особенностей технической интеграции Участника/Партнера, а также особенностей внутреннего порядка, законодательства того или иного Участника. Сроки аннулирования подлежат уточнению Отправителем у Стороны-отправителя непосредственно до подачи соответствующего Заявления.

После подтверждения Стороной-исполнителем электронного уведомления Участника/Партнера об аннулировании перевода Оператор присваивает переводу в ПО «ЮниСтрим» статус «аннулирован».

При отклонении Стороной-исполнителем электронного уведомления об аннулировании перевода перевод не аннулируется.

#### **6.4.2 Аннулирование Безадресного перевода.**

Отправитель обязан подать Заявление на аннулирование перевода по форме, установленной Оператором в ПОК Участника на территории страны отправки, где осуществляется выдача Переводов. Исключением являются ПОК Участников, использующие интеграционное решение. Адреса ПОК Участников, где возможно подать Заявление на аннулирование перевода, можно уточнить по телефону +7 (495) 744-55-55.

Фактически аннулирование происходит через выдачу Перевода Отправителю и, соответственно, статус данного аннулированного Перевода в ПО «ЮниСтрим» указывается как «выдан». Безадресный перевод аннулируется автоматически и не требует согласования Стороны-исполнителя.

Дополнительная комиссия за возврат суммы Перевода с Отправителя не взимается, при этом Комиссия за перевод возврату не подлежит, если иное не установлено в соглашении с Партнером/Участником.

6.5. Аннулирование Перевода по инициативе Оператора производится Оператором в одностороннем порядке путем присвоения Переводу в ПО «ЮниСтрим» статуса «аннулирован» на следующий рабочий день после наступления обстоятельств, указанных в Правилах, без Электронного уведомления соответствующих Сторон.

6.6. При аннулировании перевода вследствие прекращения сотрудничества Оператора со Стороной-исполнителем или наступления иных обстоятельств, делающих невозможной выдачу перевода Получателю Стороной-исполнителем или иным Участником/Партнером по любым

причинам, не зависящим от Отправителя и Получателя, ранее уплаченная Отправителем комиссия за перевод подлежит возврату Отправителю.

6.7. Сумма аннулированного перевода Отправителю выплачивается:

- при аннулировании адресного перевода - Стороной-отправителем;
- при аннулировании безадресного перевода – Участником/Партнером, к которому обратился Отправитель.

6.8. В тех случаях, когда сумма аннулированного перевода по каким-либо причинам не может быть выплачена Отправителю Стороной-отправителем, сумма перевода может быть возвращена Отправителю Оператором. В этом случае Оператор обязан уведомить соответствующую Сторону-отправителя о состоявшейся выплате, а соответствующая Сторона-отправитель обязана возместить Оператору выплаченную последним Отправителю сумму в порядке, установленном для проведения взаиморасчетов Участников/Партнеров Системы.

6.9. При аннулировании бивалютного перевода, Отправителю выдается сумма перевода по курсу Оператора на день выдачи.

Денежный перевод, осуществленный Отправителем в валюте Российской Федерации или иностранной валюте и конвертированный Оператором в иную валюту на основании Заявления на отправку перевода, в случае аннулирования возвращается Отправителю в валюте принятого денежного перевода (внесенной в кассу Стороны-отправителя).

6.10. Аннулирование переводов денежных средств, направленных для зачисления на счета физических лиц или в пользу юридических лиц - клиентов Оператора Системы, не осуществляется.

Для возврата денежных средств Отправитель обращается к соответствующему юридическому лицу – Получателю или к кредитной организации, в которой открыт счет Получателя, напрямую.

6.11. Возврат физическим лицам аннулированных/отмененных переводов, поступивших с карт либо счетов в иностранной валюте, открытых в других кредитных организациях, осуществляется в безналичной форме в валюте отправки перевода .

## **7. Требования к безопасности мобильного устройства**

7.1. Клиент обязан соблюдать следующие меры безопасности использования СБП:

- не оставлять мобильное устройство без присмотра;
- не передавать мобильное устройство третьим лицам;
- обеспечить соответствующий уровень безопасности на мобильном устройстве, используя антивирусное программное обеспечение (при наличии для данного типа мобильного устройства), средства аутентификации, встроенные в мобильное устройство и предлагаемые АО «НСПК»;
- убедиться, что на мобильном устройстве не зарегистрированы средства аутентификации третьего лица;
- не разглашать третьим лицам собственные средства аутентификации на мобильном устройстве, являющиеся конфиденциальной информацией;
- незамедлительно заменить средства аутентификации при возникновении подозрений в их компрометации;

- удалить все личные данные, финансовую информацию с мобильного устройства, использование которого прекращено, или при необходимости передачи устройства в организацию, осуществляющую ремонт;
- обратиться в Банк незамедлительно, в случае подозрений на любое несанкционированное использование мобильного устройства, а также в случае утраты мобильного устройства;
- не блокировать любые функции безопасности, предусмотренные на мобильном устройстве;
- не подвергать мобильное устройство операциям повышения привилегий, взлома операционной системы мобильного устройства;
- не использовать СБП при подключении к беспроводным сетям общего доступа.

## **8. Ограничения, действующие при осуществлении Денежных переводов**

8.1 Денежные переводы осуществляются с учетом следующих ограничений:

а) ограничения по цели Денежного перевода — в рамках настоящих Условий могут осуществляться переводы, не связанные с предпринимательской деятельностью, инвестициями, операциями с ценными бумагами;

б) ограничение по Клиенту — не должен являться иностранным публичным должностным лицом или близким родственником иностранного публичного должностного лица; не должен являться должностным лицом или близким родственником должностного лица публичных международных организаций; не должен замещать (занимать) государственную должность в РФ в соответствии с перечнем государственных должностей, предоставляемом Банком России;

в) ограничения по Получателю средств — Получателями средств могут быть физические и юридические лица;

г) ограничения по сумме перевода:

Минимальная сумма Денежного перевода в иностранной валюте составляет 1 (Одну) единицу иностранной валюты, в частности минимальная сумма Денежного перевода в долларах США составляет 1 (Один) доллар или 1 (Один) ЕВРО при денежном переводе в ЕВРО.

Общая сумма Денежных переводов физического лица-резидента из Российской Федерации в течение одного операционного дня не должна превышать сумму, эквивалентную 5000 (Пять тысяч) долларов США.

Сумма одного Денежного перевода не может превышать:

- 900 000 (Девятьсот тысяч) рублей,
- 20 000 (Двадцать тысяч) долларов США,
- 15 000 (Пятнадцать тысяч) евро.

д) ограничения денежных переводов, связанные со статусом Отправителя или Получателя:

Осуществление переводов физических лиц — резидентов РФ в пользу иных физических лиц — резидентов РФ в иностранной валюте по территории Российской Федерации не допускается.

Физическое лицо — нерезидент РФ вправе осуществить Денежный перевод по территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации и иностранной валюте без ограничения.

8.2. Дополнительно к указанным в п.8.1. Условий положениям могут применяться ограничения, касающиеся:

- валюты перевода — для международных переводов ограничения могут действовать с учетом требований законодательства государства, на территории которого осуществляется прием перевода, так и государства, на территории которого осуществляется исполнение перевода;
- минимальной (максимальной) суммы перевода — ограничения могут действовать в соответствии с законодательством соответствующего государства или устанавливаться АО КБ «ЮНИСТРИМ» по согласованию с Участниками/Партнерами.

8.3. АО КБ «ЮНИСТРИМ» вправе устанавливать иные ограничения в части осуществления Денежного перевода в соответствии с действующим законодательством РФ. При этом ограничения устанавливаются соответствующим приказом Банка.

### ***9. Документы, удостоверяющие личность физических лиц / Идентификация Клиента***

9.1. При отправлении Денежного перевода Отправитель обязан предъявить Стороне-отправителя документ, удостоверяющий личность, вне зависимости от суммы денежного перевода.

Предъявление документов, удостоверяющих личность, также обязательно при получении перевода Получателем, при изменении условий перевода и аннулировании перевода Отправителем.

9.2. К документам, удостоверяющим личность, для граждан, достигших возраста 14 лет, в соответствии с действующим законодательством РФ относятся:

9.2.1. Для граждан Российской Федерации:

- Общегражданский паспорт гражданина РФ;
- Загранпаспорт гражданина РФ;
- Паспорт моряка;
- Военный билет;
- Удостоверение личности военнослужащего;
- Временное удостоверение личности гражданина РФ, выдаваемое органом внутренних дел до оформления паспорта (форма 2П).

9.2.2. Для иностранных граждан:

- Паспорт иностранного гражданина;
- Иной документ, признаваемый в соответствии с международным договором РФ в качестве документа, удостоверяющего личность.

9.2.3. Для лиц без гражданства:

- Вид на жительство в РФ для лиц без гражданства, постоянно проживающих на территории РФ;
- Разрешение на временное проживание;
- Вид на жительство (выданный иностранным государством);
- Документ, выданный иностранным государством в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства.

9.2.4. Для беженцев:

- Свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем;

- Удостоверение беженца.

9.3. Если от лица Клиента выступает иное лицо, такое лицо помимо документов, удостоверяющих личность, должно предъявить оригинал доверенности, оформленной в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, требованиями настоящих Условий, которая дает полномочия на совершение соответствующих действий от имени представляемого лица. Указанная доверенность должна содержать сведения о представителе и доверителе: ФИО, месте жительства и документе, удостоверяющем личность. Доверенность, составленная на иностранном языке, должна быть легализована в соответствии с требованиями законодательства РФ и предоставлена в Банк с нотариально заверенным переводом на русский язык.

9.4. Отправитель или Получатель, не являющийся резидентом государства, на территорию которого производится отправление или выплата перевода, обязан также предъявить документ, подтверждающий его право на пребывание на территории данного государства.

9.5. Участник/Партнер обязан отказать в совершении операции по Денежному переводу Отправителям или Получателям, не предъявившим Участнику/Партнеру вышеуказанные документы, либо предъявившим документы, являющиеся недействительными.

9.6. Участники/Партнеры вправе самостоятельно устанавливать перечень документов, удостоверяющих личность клиентов и право их пребывания на территории государства Участника, которые Отправитель или Получатель должен предъявить Участнику/Партнеру при от отправлении или получении Денежного перевода, в соответствии с законодательством государства, на территории которого осуществляется отправление или выдача перевода.

9.7. Участники/Партнеры в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ запрашивают сведения, получаемые в целях идентификации (упрощенной идентификации) клиентов – физических лиц, выгодоприобретателей – физических лиц и бенефициарных владельцев:

- фамилия, имя, отчество (при наличии последнего);
- дата и место рождения;
- гражданство;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения. Перечень документов, удостоверяющих личность, указан в п. 9.2 настоящих Условий;
- данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации.

Сведения о миграционной карте устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации;

- данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).

Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации;

- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

Сведения устанавливаются на основании следующих документов: адрес места жительства (регистрации) в соответствии с отметкой в паспорте гражданина РФ или паспорте иностранного гражданина, а в случае отсутствия сведений о регистрации в паспорте, указывается адрес места пребывания в соответствии со свидетельством о регистрации по месту пребывания или анкетой «Сведения об источниках происхождения денежных средств». Адрес места пребывания иностранных граждан или лиц без гражданства фиксируется на основании разрешения на временное проживание или вида на жительство иностранного гражданина, отрывного талона уведомления о прибытии с печатью, подписью и отметкой принимающей стороны, в остальных случаях – на основании информации, полученной от клиента по форме анкеты «Сведения об источниках происхождения денежных средств» с заверением собственноручной подписью);

- идентификационный номер налогоплательщика (при наличии);
- информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии);
- контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии));
- сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента, устанавливаются в зависимости от суммы проведения перевода. (Сведения со слов клиента, анкета о происхождении денежных средств, документы подтверждающие источник происхождения денежных средств);
- сведения, получаемые в целях упрощенной идентификации клиентов - физических лиц:
  - фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
  - серию и номер документа, удостоверяющего личность.

9.8. Участники/Партнеры вправе запрашивать дополнительную информацию и сведения в соответствии с действующим законодательством РФ в области ПОД/ФТ.

### **9. Порядок приема переводов в пользу юридических лиц**

9.1. Денежные переводы в пользу юридического лица осуществляются на основании соответствующего Заявления на отправку перевода.

9.2. Денежные переводы могут приниматься в установленных случаях для зачисления на счет физических лиц — клиентов юридического лица.

9.3. При возврате перевода, связанного с неверно указанной (недостовой) информацией в Заявлении на отправку перевода, комиссия, уплаченная Отправителем, не возвращается.

9.4. Аннулирование перевода, отправленных юридическим лицам, либо изменение его реквизитов не производится.

9.5. Отношения между юридическим лицом — получателем перевода и Отправителем регулируются заключенным между ними договором и не входят в предмет регулирования настоящих Условий.

### **10. Условия осуществления перевода в рамках СБП**

10.1. Условия осуществления Переводов в рамках СБП регулируются исключительно настоящим разделом 10 Условий, разделы 3 – 9 Условий по отношению Переводам в рамках СБП не применимы.

10.2 Банк предоставляет Клиентам возможность осуществлять Перевод в рамках СБП при помощи ЭСП за счет ЭДС, учитываемых Банком на Счете Клиента. Перевод ЭДС осуществляется между Счетом Отправителя и Счетом Получателя либо счетом Получателя, открытым в иной кредитной организации – Участнике СБП и назначенным для целей использования СБП Получателем для зачисления денежных средств по умолчанию при указании Номера мобильного телефона как идентификатора реквизитов Получателя.

10.3. Клиент, использующий ЭСП, может выступать в качестве Отправителя, при осуществлении перевода денежных средств (ЭДС) со Счета Клиента в пользу Получателя, путем указания Номера мобильного телефона в качестве идентификатора реквизитов Счета Получателя либо иного счета Получателя, открытого на его имя в другой кредитной организации – Участнике СБП при проведении Перевода в рамках СБП.

Сведения о реквизитах Счета Получателя либо иного счета Получателя, открытого на его имя в другой кредитной организации – Участнике СБП, предоставляются СБП по факту их передачи в СБП Банком получателя. Наличие/отсутствие согласия Получателя на зачисление денежных средств на Счет Получателя либо иго иного счета Получателя, открытого на его имя в другой кредитной организации – Участнике СБП с использованием Номера мобильного телефона как идентификатора устанавливается Банком получателя, при не подтверждении Банком получателя наличия указанного согласия, а также в случае наличия иных ограничений, установленных Банком-получателем по счету Получателя СБП информирует Банк об отсутствии возможности осуществления Перевода в рамках СБП, Банк отказывает Отправителю в приеме распоряжения списания ЭДС со Счета Отправителя.

По факту получения Банком сведений от СБП, Банк предоставляет Отправителю сведения для проверки (включая, но не ограничиваясь): фамилия, имя, отчество (при наличии) Получателя, наименование Банка получателя, и иные сведения. Указанные сведения могут быть представлены в маскированном виде.

10.4. Банк предоставляет возможность Клиентам, использующим ЭСП Банка и которым открыт Счет ЭДС, выступать в качестве Получателя по Переводам в рамках СБП, при зачислении денежных средств на Счет Клиента от Отправителей.

10.5. Клиент соглашается на использование его Номера мобильного телефона в качестве идентификатора номера Счета, на который будут зачисляться Электронные денежные средства по Переводам в рамках СБП.

10.6. Клиент имеет право:

10.6.1. Получать денежные средства по Операциям при условии указания Отправителем, обслуживаемым Банком или другой кредитной организацией, в качестве Банка получателя наименование Банка – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ» (АО КБ «ЮНИСТРИМ») и Номера мобильного телефона Клиента.

10.6.2. Осуществлять с использованием ЭСП в рамках СБП Переводы денежных средств со Счета Клиента в пользу Получателей, обслуживаемых Банком или другими кредитными организациями - участниками СБП.

10.7. За отправку и/или получение Переводов в рамках СБП Банк может взимать комиссию с Клиента в соответствии с тарифами Банка, размещенными на Сайте Банка.

10.7.1. Размер комиссии за осуществление денежного перевода доводится Банком до сведения Отправителя в ЭСП и указывается в форме на отправку Перевода. Суммы всех применимых к Денежному переводу комиссий указываются в ЭСП до момента осуществления отправки Отправителем денежных средств.

10.7.2. За осуществление перевода Отправитель уплачивают комиссию за перевод, которая может взиматься в процентах от суммы перевода в соответствии с тарифами Банка.

10.7.3. Комиссия за перевод уплачивается Отправителем одновременно с суммой перевода.

10.8. Осуществление Денежного перевода через ЭСП, возможно только при наличии у Отправителя Карты Банка.

10.9. Максимальная сумма денежного перевода с использованием ЭСП, не может превышать сумму, эквивалентную 100 000 (Сто тысяч) рублей РФ. Банк также по своему усмотрению вправе устанавливать лимиты на совершение Переводов в рамках СБП (разовый/ суточный/ месячный лимит). При совершении операции на сумму, превышающую 100 000 (Сто тысяч) рублей РФ или установленный Банком лимит Клиенту будет отказано в проведении операции.

10.10. Минимальная сумма Перевода в рамках СБП не может быть менее 1 (Одного) рубля РФ.

10.11. Для осуществления отправления Перевода в рамках СБП через ЭСП, Отправитель должен заполнить и отправить форму на отправку Перевода в экранном меню ЭСП, указав следующую информацию (реквизиты перевода):

- Номер мобильного телефона Получателя;
- Наименование кредитной организации – участника СБП;
- Сумму перевода;
- Сообщение получателю (по желанию, при наличии технической возможности)

10.12. Отправитель обязан проверить на основании предоставленной им информации заполненный экран Перевода, заверить указанные данные и выразить свое согласие с Условиями Перевода путем нажатия соответствующих кнопок меню ЭСП. Нажатие соответствующих кнопок меню ЭСП означает полное принятие Отправителем Условий.

10.13. В случае успешной проверки Клиентом предоставленных сведений, Клиент с использованием ЭСП осуществляет подписание аналогом собственноручной подписи распоряжения на списание ЭДС со своего Счета, путем ввода SMS/PUSH-кода в специальное диалоговое окно ЭСП и, при успешном подтверждении, в автоматическом режиме выполняется передача распоряжения Отправителя в Банк.

10.14. Информация о порядке списания денежных средств Клиенту Банка при совершении Перевода, о размере комиссии за совершение указанных переводов, об установленных Банком лимитах на совершение Перевода (разовый/ суточный/ месячный лимит), размещена на Сайте.

10.15. Подключая возможность осуществлять переводы денежных средств в рамках СБП с использованием ЭСП, Клиент выражает свое полное и безоговорочное согласие с настоящими Условиями и обязуется их неукоснительно соблюдать, а также не использовать переводы денежных средств в рамках СБП при осуществлении Клиентом предпринимательской деятельности.

10.16. Информирование Клиента о совершенных Переводах в рамках СБП осуществляется в соответствии с Условиями обслуживания банковских карт Банка или Условиями обслуживания и использования Мобильного приложения "Юнистрим Денежные переводы" Банка, а также Сайта [www.unistream.ru](http://www.unistream.ru) Банка, размещенными на Сайте Банка.

## **11. Финансовая операция «ОПЛАТА СБП»**

11.1. Финансовая операция «Оплата СБП» может быть совершена Клиентом для оплаты товаров и услуг, предлагаемых юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями (при наличии технической возможности).

11.2. Финансовая операция «Оплата СБП» инициируется Клиентом по Каналам доступа и совершается путем направления Клиентом в Банк соответствующего Поручения, параметры которого частично заполняются с использованием информации, полученной посредством использования QR-кода или функциональной ссылки, с указанием Клиентом в Поручении иных параметров, необходимых для совершения операции. Клиент обязан проверить правильность сформированного Поручения и подтвердить его действительным Средством подтверждения. С момента подтверждения Клиентом Поручения операция не может быть отменена. Для возврата суммы операции Клиенту необходимо обратиться непосредственно к получателю денежных средств.

11.3. Направляя в Банк Поручение на совершение финансовой операции «Оплата СБП», Клиент поручает и уполномочивает Банк, осуществить перевод денежных средств в рамках СБП, для чего дает Банку согласие на обработку его персональных данных в указанных целях, а также в целях совершения возврата денежных средств по ранее проведенной финансовой операции «Оплата СБП» в рамках СБП (если совершается возврат), в том числе на передачу персональных данных (фамилия; имя; отчество (при наличии); номер счета; номер телефона; сведения о документе, удостоверяющем личность; идентификационный номер налогоплательщика и (или) адрес временной или постоянной регистрации или фактического проживания Клиента) Акционерному обществу «Национальная система платежных карт», банку, обслуживающему получателя, получателю.

11.4. Клиент, являющийся получателем при совершении операций по возврату денежных средств по ранее проведенной Финансовой операции «Оплата СБП», дает согласие на получение такого перевода денежных средств, а также поручает Банку определить номер счета для зачисления суммы перевода в соответствии с алгоритмом, установленным Банком.

## **12. Особенности осуществления отдельных финансовых операций**

12.1. В случае, если получатель не является Клиентом Банка, направляя в Банк Поручение на совершение финансовой операции «Перевод по номеру телефона», Клиент - отправитель денежных средств поручает и уполномочивает Банк, осуществить перевод денежных средств (указывая один из способов):

- посредством СБП, для чего дает согласие на передачу и обработку своих персональных данных (фамилия; имя; отчество (при наличии); номер счета; номер телефона; сведения о документе, удостоверяющем личность; идентификационный номер налогоплательщика и (или) адрес временной или постоянной регистрации или фактического проживания) Акционерному обществу «Национальная система платежных карт», Банку России, банку, обслуживающему получателя, получателю по операции;

- с привлечением партнеров Банка, если такая возможность предусмотрена Тарифами Банка. При этом Клиент дает согласие на передачу и обработку своих персональных данных (фамилия; имя; отчество (при наличии); номер счета; номер телефона; сведения о документе, удостоверяющем личность; идентификационный номер налогоплательщика и (или) адрес временной или постоянной регистрации или фактического проживания) партнеру Банка, указанному в Тарифах Банка, банку, обслуживающему получателя, получателю по операции.

12.2. Клиент дает согласие на получение перевода денежных средств с указанием в качестве идентификатора, позволяющего установить номер его банковского счета, номера мобильного телефона или адреса электронной почты, информация о которых была или будет предоставлена Банку для связи с Клиентом, в т.ч. при переводах в рамках СБП. При наличии более одного банковского счета в Банке, и, если Счет для зачисления не был указан Клиентом Банку, Клиент поручает Банку зачислить денежные средства перевода на банковский счет, определенный Банком с учетом алгоритма, утвержденного Банком. Клиент дает согласие на обработку его персональных данных в указанных целях Банком, в т.ч. при переводах в рамках СБП на передачу персональных данных (фамилия; имя; отчество (при наличии); номер счета; номер телефона;

сведения о документе, удостоверяющем личность; идентификационный номер налогоплательщика и (или) адрес временной или постоянной регистрации или фактического проживания Клиента) Акционерному обществу «Национальная система платежных карт», или партнеру Банка, указанному в Тарифах Банка, банку, обслуживающему плательщика, плательщику.

### **13. Условия осуществления переводов с использованием карты через Мобильное приложение или Страницы Сайта**

13.1. Банк предоставляет Держателям карт возможность осуществлять Перевод в рамках Системы «ЮНИСТРИМ» с использованием Карты Клиента, эмитированной Банками-эмитентами посредством использования Мобильного приложения или Страницы Сайта. Перевод отправленный посредством использования Мобильного приложения или Страницы Сайта является Безадресным переводом.

13.2. Порядок подачи Распоряжения посредством Мобильного приложения или Страницы Сайта.

13.2.1. Отправка Перевода через Мобильное приложение или Страницу Сайта производится на основании Распоряжения Отправителя. Отправитель обязуется ознакомиться с ограничениями по валюте выдачи Суммы Перевода у Стороны-исполнителя непосредственно перед отправкой Распоряжения.

13.2.2. Клиент формирует Распоряжение путем заполнения форм и полей на Странице Сайта, Мобильном приложении, указывая информацию в соответствии с п.13.2.5. настоящих Условий, Реквизиты Карты Отправителя, с которой происходит Оплата перевода.

13.2.3. Удостоверением Распоряжения является принятый Банком-Эмитентом корректный Код подтверждения и последующая Авторизация Оплаты перевода или Авторизация Оплаты перевода без использования Кода подтверждения если правилами платежных систем VISA, MasterCard и иных платежных систем направление такого Кода подтверждения для данного вида операций не предусмотрено или Авторизация Банком-Эмитентом Оплаты перевода, совершенной посредством функционального сервиса. Получение Банком информации от Банка-Эквайера и/или Банка-Эмитента о введении корректных Кодов подтверждения и/или успешной Авторизации Оплаты перевода подтверждает, что Отправителем удостоверено Распоряжение.

13.2.4. Удостоверяя Распоряжение Клиент подтверждает, что корректно и достоверно указал сведения об Отправителе, Получателе и все иные сведения в Распоряжении, в том числе, что ФИО Отправителя совпадает с ФИО Держателя Карты посредством которой происходит Оплата перевода.

13.2.5. В Распоряжении на отправку Перевода указываются следующие сведения:

- ФИО Отправителя и номер телефона Отправителя (при наличии);
- дата рождения Отправителя;
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания Отправителя/ИНН Отправителя (при наличии);
- данные документа, удостоверяющего личность Отправителя;
- вносимая сумма;
- наименование валюты денежного перевода;
- комиссия за осуществление денежного перевода;
- сумма выдачи перевода; контрольный номер денежного перевода;
- наименование и адрес Стороны-отправителя;
- ФИО Получателя и номер телефона Получателя (при наличии);
- страна выдачи денежного перевода.

При отправлении денежных переводов, выплачиваемых в валюте, отличной от валюты, уплаченной Отправителем, также указывается курс конвертации и сумма денежного перевода в валюте выплаты.

13.2.6. Ограничения, действующие при осуществлении Денежных переводов, отправляемого с использованием Мобильного приложения или Страницы Сайта, устанавливаются Банком и указаны в разделе 8 Условий, за исключением ограничений по сумме перевода (пп. «г» п. 8.1. Условий):

Минимальная сумма Денежного перевода составляет:

- 50 (Пятьдесят) рублей,
- 5 (Пять) долларов США
- 5 (Пять) ЕВРО

13.2.7. В соответствии с п.1 ст.157, ст.327.1 Гражданского Кодекса Российской Федерации Банк обязан осуществить Перевод при условии наступления безотзывности Оплаты перевода.

13.2.8. После передачи Отправителем информации о Переводе и КНП Получателю, в соответствии с п. 3.9. Запрещено передавать любую информацию о Переводе, включая распространение фото Распоряжения, третьим лицам за исключением Получателя.

13.3. Порядок выдачи Переводов, отправленных посредством использования Мобильного приложения или Страницы Сайта, аналогичен порядку, указанному в разделе 4 Условий.

13.4. Перевод, отправленный посредством использования Мобильного приложения или Страницы Сайта, считается осуществленным (услуга оказанной) при зачислении/выдачи суммы Перевода по реквизитам, указанным Отправителем в Распоряжении.

13.5. Порядок внесения изменений в Перевод, отправленного посредством использования Мобильного приложения или Страницы Сайта.

13.5.1. Если Распоряжение на перевод отправлено посредством Мобильного приложения, Клиенту необходимо пройти процедуру аутентификации и/или верификации, войти в историю операций, выбрать перевод условия, которого необходимо изменить и нажать на иконку "Изменить". Далее понадобится ввести данные Карты Отправителя, с которой было подано Распоряжение на перевод. Для проверки корректности данных, со счета, привязанного к Карте Клиента, будет списан и немедленно возвращен 1 российский рубль.

Если Распоряжение на перевод подано посредством специализированного сервиса, условия такого Распоряжения на перевод изменить нельзя.

13.5.2. Отправитель вправе изменить следующие условия осуществления Перевода:

а) Фамилия, имя, отчества (при наличии) Получателя.

13.5.3. При изменении условий Распоряжения на перевод Банк формирует в Системе электронное уведомление об изменении условий Перевода.

Об изменении условий перевода Отправитель лично под свою ответственность производит уведомления Получателя и сообщает Получателю предусмотренные настоящими Условиями обязательные реквизиты для выдачи перевода. За уведомление Получателя Отправителем Банк ответственности не несет.

13.5.4. Согласование электронных уведомлений по безадресным переводам происходит автоматически.

13.6. Аннулирование Перевода, отправленного посредством использования Мобильного приложения или Страницы Сайта, производится в порядке, установленном разделом 6 Условий.

#### **14. Порядок раскрытия информации**

14.1. АО КБ «ЮНИСТРИМ» и Участники/Партнеры при осуществлении переводов соблюдают режим банковской тайны.

14.2. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены АО КБ «ЮНИСТРИМ» государственным органам и должностным лицам только в случае и порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

14.3. Отправитель, осуществляя перевод (и в установленных случаях Получатель) дает АО КБ «ЮНИСТРИМ» и/или Участнику/Партнеру свое согласие на обработку, в том числе автоматизированную, своих персональных данных в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ «О персональных данных». Под обработкой персональных данных понимаются действия (операции) с персональными данными физических лиц, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование и уничтожение. Указанная обработка персональных данных осуществляется в целях выполнения АО КБ «ЮНИСТРИМ» и Участниками/Партнерами обязательств по осуществлению переводов согласно настоящим Условиям.

14.4. АО КБ «ЮНИСТРИМ» вправе использовать предоставленные Отправителями и Получателями персональные данные для их информирования об услугах и предложениях АО КБ «ЮНИСТРИМ», изменении и введении в действие новых тарифов, сообщения иной информации об АО КБ «ЮНИСТРИМ» через любые каналы коммуникации, в том числе по почте, смс, электронной почте, телефону, мобильному телефону и иным средствам связи. Данное согласие может быть отозвано в любой момент путем уведомления АО КБ «ЮНИСТРИМ» о нежелании получать информацию по какому-либо каналу связи.

14.5. Клиент, подписывая Заявление на отправку перевода с местом выдачи перевода на территории иностранного государства осознаёт и принимает на себя все риски, связанные с возможным отсутствием у иностранного государства адекватной защиты персональных данных, и даёт своё согласие на трансграничную передачу персональных данных.

#### **15. Ответственность**

15.1. Клиент несет полную ответственность за:

- корректность данных, указанных им в Заявлении на отправку перевода/Распоряжении на отправку перевода;
- за передачу Карты клиента третьим лицам;
- за информирование Получателя об обязательных сведениях о переводе, в том числе о контрольном номере перевода;
- корректность данных, указанных им в форме на отправку Перевода в рамках СБП с использованием ЭСП;
- за передачу доступа к ЭСП Клиента третьим лицам;
- за совершение операции от имени Клиента неуполномоченным лицом с использованием принадлежащего Клиенту мобильного устройства

15.2. Отправитель несет ответственность за достоверность и корректность данных, указанных им при осуществлении Денежного перевода в рамках СБП. В случае недостоверности указанной информации, Банк не несет ответственности за ненадлежащее исполнение распоряжения Отправителя о переводе денежных средств в рамках СБП.

15.3. Клиент несет ответственность перед Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе за убытки, возникшие в результате совершения операций от имени Клиента неуполномоченным лицом с использованием принадлежащего Клиенту мобильного устройства, средств аутентификации и иной конфиденциальной информации при нарушении Клиентом мер безопасности в соответствии с настоящими Условиями.

15.4. Банк не несет ответственности, а также не предоставляет клиентскую поддержку в отношении любого аппаратного или программного обеспечения третьей стороны, а также ее иных продуктов или услуг (включая СБП или мобильное устройство). В случае возникновения любых вопросов в связи с использованием продуктов или услуг третьей стороны, Клиент должен обращаться непосредственно к третьей стороне для получения клиентской поддержки.

15.5. Банк не несет ответственности за возможные проблемы в использовании СБП или отсутствии возможности для Клиента использовать СБП для совершения тех или иных операций.

15.6. Банк не несет ответственности за убытки, которые может понести Клиент в результате отказа ТСП в возможности совершения операций с использованием СБП.

15.7. Банк не несет ответственности за безопасность информации, предоставленной или хранимой АО «НСПК» или другими третьими лицами в связи с использованием СБП. Банк не несет ответственности при нарушении АО «НСПК» правил безопасности, влияющих на любую собранную, сохраненную и отправленную информацию.

15.8. Ответственность за функционирование СБП несет АО «НСПК».

15.9. АО КБ «ЮНИСТРИМ» и Участники/Партнеры несут самостоятельную ответственность за осуществление перевода согласно указанным в Заявлении на отправку перевода реквизитам в соответствии с настоящими Условиями, в том числе в соответствии с Правилами Системы «ЮНИСТРИМ». Сторона-отправитель несет ответственность за отправку перевода в соответствии с условиями, указанными в Заявлении на отправку перевода, а Сторона-исполнитель несет ответственность за выдачу перевода в соответствии с разделом 4 настоящих Условий.

Система «ЮНИСТРИМ» не несет ответственности за правомерность отправления и выдачи Участниками/Партнерами Системы «ЮНИСТРИМ» денежных переводов. Система «ЮНИСТРИМ» – это информационная система общего пользования Участниками/Партнерами данной системы, представляющая собой совокупность программно-аппаратных средств, согласованно эксплуатируемых всеми Участниками/Партнерами.

15.10. Ответственность АО КБ «ЮНИСТРИМ» и Участников/Партнеров перед Отправителем в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением ими настоящих Условий во всех случаях ограничена суммой уплаченной Отправителем комиссии за осуществление денежного перевода.

15.11. Участники/Партнеры несут самостоятельную ответственность за надлежащее исполнение законодательства страны, на территории которой осуществляют свою деятельность.

15.12. Участник/Партнер не несет ответственности за отказ в выплате денежного перевода при несоответствии сведений о Получателе, указанных Отправителем в Заявлении на отправку перевода, документу, предъявленному Получателем, а также в случае указания Получателем неверного контрольного номера перевода, суммы или валюты денежного перевода. Ответственность за неполучение Получателем денежных средств, уплату комиссии, связанной с отправлением, возвратом и повторной пересылкой денежного перевода, несет Отправитель.

15.13. АО КБ «ЮНИСТРИМ» или Участник/Партнер не несет ответственность в случае обращения Отправителя или Получателя к Участнику/Партнеру в дни и часы, когда ПОК Участника/Партнера закрыты согласно режиму работы Участника/Партнера.

15.14. Клиент имеет право пересчитать в Банке полученные деньги полистным пересчетом в присутствии кассового работника Банка. АО КБ «ЮНИСТРИМ» ответственности не несет и не рассматривает претензии клиентов о недостатке наличных денег, если недостача выявлена при пересчете денежной наличности вне помещения АО КБ «ЮНИСТРИМ» (касса) и без его представителя.

15.15. Отправитель несет ответственность за разглашение контрольного номера перевода третьим лицам, за исключением Получателя.

15.16. Получатель несет ответственность за разглашение контрольного номера перевода полученного им от Отправителя, третьим лицам.

15.17. Банк не несет ответственности за любые понесенные Клиентом Банка убытки, связанные с прерыванием или нарушением доступа к функционалу СБП, в том числе ввиду недоступности услуг связи, коммуникационных услуг, задержки в сети и/или прерывание сетевого соединения, за непредставление/предоставление не в полном объеме СБП сведений, необходимых для формирования и исполнения распоряжений Отправителя и расчетного документа в соответствии с законодательством РФ, а также корректность предоставленных СБП сведений.

15.18. Банк не несет ответственности и не возвращает Отправителю полученную комиссию за Перевод в рамках СБП вследствие:

- указания Отправителем при совершении Перевода ошибочных реквизитов Получателя, обслуживаемого другой кредитной организацией – Участником СБП;
- отсутствия у кредитной организации, в пользу которой отправлен Перевод, возможности зачислить/выплатить перевод Получателю;
- нарушения Клиентом требований законодательства Российской Федерации;
- в других случаях, когда по независящим от Банка причинам Перевод не может быть зачислен/ выплачен Получателю.

15.19. Банк не несет ответственности за любые убытки, возникшие у клиента в связи тем, что Клиент не ознакомился и/или несвоевременно ознакомился с положениями настоящих Условий.

## **16. Заключительные положения**

16.1. Настоящие Условия регулируются законодательством Российской Федерации.

16.2. Настоящие условия размещаются на сайте АО КБ «ЮНИСТРИМ» и могут быть изменены АО КБ «ЮНИСТРИМ» в одностороннем порядке с размещением информации об изменениях и новой редакции Условий на сайте [www.unistream.ru](http://www.unistream.ru) не менее чем за 10 (десять) дней до вступления изменений в силу.

16.3. АО КБ «ЮНИСТРИМ» и Участники/Партнеры вправе отказать в принятии или выплате перевода, который по их усмотрению, нарушает требования действующего законодательства и/или настоящие Условия.

16.4. Клиент, подписывая Заявление на отправку перевода подтверждает, что ознакомлен с информацией о переводах денежных средств без открытия банковских счетов по Международной платежной системе денежных переводов «ЮНИСТРИМ» в соответствии с Методическими рекомендациями по повышению прозрачности и обеспечению доступности информации о переводах денежных средств без открытия банковских счетов ЦБ РФ от 02.04.2019 № 10-МР и согласен на осуществление перевода денежных средств на предложенных ему условиях.

16.5. Клиент, подписывая Заявление на отправку перевода, в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» дает согласие АО КБ «ЮНИСТРИМ» на получение информации, характеризующей кредитную историю Клиента. Такое согласие Клиента

является безотзывным и в соответствии с частью 10 ст.6 Федерального закона от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях» действительно в течение шести месяцев со дня подписания Заявления на отправку перевода, а в случае заключения кредитного договора указанное согласие сохраняет силу в течение всего срока действия кредитного договора.

16.6. Клиент, подписывая Заявление на отправку перевода согласен и ознакомлен, что партнер и (или) участник Международной платежной системы денежных переводов «ЮНИСТРИМ» вправе взимать дополнительную комиссию сверх комиссии, установленной АО КБ "ЮНИСТРИМ" за осуществление денежного перевода без открытия счета по Международной платежной системе денежных переводов «ЮНИСТРИМ», а также, что партнер и (или) участник Международной платежной системы денежных переводов «ЮНИСТРИМ» вправе осуществить выдачу денежного перевода без открытия счета, отправленного по Международной платежной системе денежных переводов «ЮНИСТРИМ» в валюте отличной от валюты выдачи, заявленной в заявлении на отправку денежного перевода без открытия счета по Международной платежной системе денежных переводов «ЮНИСТРИМ» при отсутствии в необходимом количестве валюты на стороне выдачи партнера и (или) участника Международной платежной системы денежных переводов «ЮНИСТРИМ», заявленной в заявлении на отправку денежного перевода без открытия счета по Международной платежной системе денежных переводов «ЮНИСТРИМ».

16.7. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации настоящие Условия действуют в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.

16.8. Претензии Отправителей, связанные с нарушением АО КБ «ЮНИСТРИМ» настоящих Условий, должны быть направлены в письменном виде по адресу АО КБ «ЮНИСТРИМ», указанному на сайте [www.unistream.ru](http://www.unistream.ru). Срок для рассмотрения претензий составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней с даты регистрации АО КБ «ЮНИСТРИМ» претензии, ответ на претензию направляется заявителю в письменном виде. В случае неурегулирования претензии в указанном порядке спор рассматривается в суде в соответствии с законодательством Российской Федерации.