

Введено в действие с 30.08.2021 г

**Условия осуществления денежных переводов без открытия банковского
счета по Международной платежной системе денежных переводов
«ЮНИСТРИМ», осуществляемых с банковских карт, эмитированных банками,
зарегистрированными в Республике Казахстан
(Публичная оферта)**

1. Термины и определения

Каждый термин, определенный в настоящем разделе, сохраняет свое значение независимо от того, в каком месте Условий 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 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 целях настоящих Условий 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-эмитент — кредитная организация, являющаяся резидентом Республики Казахстан и участником платежных систем VISA, MasterCard, эмитировавшая Карту данных платежных систем.

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».

Денежный перевод (далее также — **Перевод**) — перевод денежных средств без открытия банковского счета, не связанный с ведением предпринимательской деятельности физическими лицами, по Распоряжению Клиента, осуществляемый по Системе «ЮНИСТРИМ» Банком для выплаты наличными денежными средствами Получателю Участниками/Партнерами.

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

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

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

Отправитель — физическое или юридическое лицо, дающее через Сторону-отправителя Распоряжение.

Получатель — клиент, указанный в Распоряжении, для выдачи которому предназначен перевод.

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.

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 выдачу перевода — установленная АО КБ «ЮНИСТРИМ» форма заявления Получателя на получение денежного перевода.

Карта — эмитированная Банком-эмитентом банковская карта платежной системы MasterCard WorldWide (в т.ч. Maestro)/ Visa International соответственно, предназначенная для совершения операций с денежными средствами Держателя Карты, включая совершение Переводов Клиентом. Является ЭСП.

Держатель Карты — физическое лицо, на имя которого эмитирована Карта Банком-эмитентом (владелец Карты, отправитель и/или получатель Перевода).

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

Электронное средство платежа (далее также — **ЭСП**) — средство и/или способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств (включая Оплату перевода) в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, а также иных технических устройств.

Сайт — сайт Банка в сети Интернет по адресу: <https://unistream.ru/online/kz-ru/>, предназначенный для отправки Переводов по Системе «ЮНИСТРИМ» исключительно с территории Республики Казахстан;

Приложение Банка — 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, предоставляющее возможность составить Распоряжение для Оплаты перевода и Перевода.

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**) — совокупность сведений, предоставленные Отправителем посредством заполнения форм для отправки

Перевода на Сайте или в Приложении Банка, полученных Банком в целях осуществления Перевода по Системе «ЮНИСТРИМ».

Авторизация — процедура получения разрешения на Оплату перевода Банка-эмитента 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.

Банк-Эквайер – это кредитная организация, осуществляющая весь комплекс финансовых операций, связанных с выполнением расчетов и платежей по банковским картам платежных систем VISA, MasterCard. В данной публичной оферте Банком – эквайером является АО ДБ «Альфа-Банк»

Технический партнер – партнер организующий круглосуточный сбор, обработку и учет части информации необходимой для формирования Распоряжений плательщиков, а также размещающий на своем сайте в сети Интернет ссылку для передачи собранной информации и перевода Отправителя в «Систему Интернет-платежей» для окончательного формирования Распоряжения и передачи их в АО КБ «ЮНИСТРИМ» для исполнения. В данной публичной оферте технически партнером является ООО «Бест2пей»

Оплата перевода – перевод денежных средств, включая Сумму перевода и Комиссию за перевод, в целях исполнения Распоряжения, с банковского счета Отправителя, открытого в Банке-эмитенте, с использованием Карты платежных систем VISA, MasterCard на корреспондентский счет Банка, открытый у Банка-Эквайера.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Условия устанавливают порядок осуществления Переводов в валюте Республики Казахстан и иностранных валютах в рамках Системы «ЮНИСТРИМ».

Клиенты Системы обслуживаются Банком в соответствии с Условиями. Условия имеют для Клиентов силу договора присоединения (оферта) и считаются принятыми Клиентом при представлении им Банку Распоряжения посредством заполнения указанными в форме на Сайте или в Приложении Банка сведений, в том числе Реквизитов Карты на отправку Перевода или требования о выдаче Перевода/или совершение операции (-ий) по осуществлению Перевода;

2.2. Информация об адресах и режиме работы пунктов обслуживания Клиентов, а также о направлениях и размере комиссии за осуществление денежных переводов доступна на сайте АО КБ «ЮНИСТРИМ» в сети Интернет по адресу: <https://unistream.ru/online/kz-ru/> и предоставляется по телефону +7 (717) 272-75-65.

3. Порядок осуществления отправки денежных переводов из приложения и сайта АО КБ «ЮНИСТРИМ»

3.1. Отправка денежного перевода производится на основании Распоряжения Отправителя. Отправитель обязуется ознакомиться с ограничениями по валюте выдачи денежного перевода у Стороны-исполнителя перевода непосредственно перед отправкой Распоряжения.

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

3.3. Отправитель перед предоставлением Распоряжения проверяет правильность заполнения Распоряжения. Достоверность и правильность всей указанной в Распоряжении информации заверяется нажатием кнопки «Отправить»/«Продолжить» Отправителем.

Акцептом (согласием с настоящими Условиями) настоящей Оферты признается нажатие кнопки «Отправить»/«Продолжить» Отправителем.

В Распоряжении указываются следующие сведения:

3.3.1. ФИО Отправителя и номер телефона Отправителя (при наличии);

3.3.2. дата рождения Отправителя;

3.3.3. адрес места жительства (регистрации) или места пребывания Отправителя/

ИННОтправителя (при наличии);

- 3.3.4. данные документа, удостоверяющего личность Отправителя;
- 3.3.5. вносимая сумма;
- 3.3.6. наименование валюты денежного перевода;
- 3.3.7. комиссия за осуществление денежного перевода;
- 3.3.8. сумма выдачи перевода;
- 3.3.9. назначение перевода;
- 3.3.10. контрольный номер денежного перевода;
- 3.3.11. наименование и адрес Стороны-отправителя;
- 3.3.12. ФИО Получателя и номер телефона Получателя (при наличии);
- 3.3.13. при адресных переводах - наименование и адрес Стороны-исполнителя, с точностью доконкретного ПОК (Пункт обслуживания клиентов);
- 3.3.14. при безадресных переводах – только 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.

3.4. Банк вправе установить минимальные и максимальные суммы денежного перевода.

3.5. Комиссия за осуществление денежных переводов

3.5.1. Размер комиссии за осуществление денежного перевода доводится до сведения Отправителя Стороной-отправителем.

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.

3.5.2. Комиссия за перевод уплачивается Отправителем одновременно с суммой перевода непосредственно Банку.

3.6. После наступления безотзывности Оплаты перевода Системой присваивается контрольный номер перевода.

3.7. В случае осуществления Перевода с выдачей наличных денежных средств 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.

3.8. 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.

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

3.10. Отправитель несет ответственность за достоверность и корректность данных, указанных им при осуществлении Перевода на карту. В случае недостоверности указанной информации, Банк не несет ответственности за ненадлежащее исполнение распоряжения Отправителя о переводе денежных средств.

4. Порядок выдачи денежных переводов

4.1. Получатель вправе обратиться к Стороне-исполнителю за получением перевода в течение 180(Ста восьмидесяти) 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 Российской Федерации.

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, определенным в соответствии с Распоряжением Отправителя:

1) определенным Участником/Партнером Системы в ПОК по определенному адресу (в случае осуществления Адресного перевода);

2) любым Участником/Партнером Системы в определённой стране в случае, если в Распоряжении Отправителя не указан определенный ПОК (при Безадресном переводе).

4.4. Основанием для выдачи Перевода Получателю является подписанное Получателем Заявлениена 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 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 Распоряжении отчество было указано;

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

- 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.

4.6.6. 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:

4.10.1. сумма перевода;

4.10.2. сумма и валюта выдачи перевода;

4.10.3. страна отправления перевода;

4.10.4. дата отправления перевода;

4.10.5. статус отправителя перевода;

4.10.6. контрольный номер перевода;

4.10.7. ФИО Получателя и данные документа, удостоверяющего личность Получателя;

4.10.8. адрес места жительства (регистрации) или места пребывания Получателя/ ИНН Получателя(при наличии);

4.10.9. наименование и адрес Стороны-исполнителя;

4.10.10. при адресных переводах - наименование и адрес Стороны-исполнителя, с точностью доконкретного ПОК (Пункт обслуживания клиентов);

4.10.11. ФИО Отправителя (необязательно);

4.10.12. номер телефона Получателя (при наличии);

4.10.13. 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 получения денежного перевода Получатель должен:

4.12.1. 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;

4.12.2. 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:

4.13.1. 1-2 ошибки в написании данных, вызванные возможностью разновариантного, сокращенного написания или опечаткой;

4.13.2. если национальный гражданский паспорт не предполагает указание отчества, но отчество указано в Распоряжении (в этом случае отчество используется в качестве дополнительного идентификатора);

4.13.3. если национальный гражданский паспорт предполагает указание отчества, но отчество не указано в Распоряжении;

4.13.4. если в Распоряжении 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:

4.14.1. непредставления Получателем документа, удостоверяющего личность, и иного документа, в соответствии с законодательством государства, на территории которого выдается Перевод;

4.14.2. несообщения Получателем необходимой информации;

4.14.3. 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 Перевода в валюте и сумме свыше:

4.15.1. 100 000 руб. РФ,

4.15.2. 1000 долларов США,

4.15.3. 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.

При обращении Отправителя на горячую линию Оператора или Участника с просьбой приостановить выдачу Перевода – Участник/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 истечении 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 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 письменного Заявления об изменении Перевода по форме, установленной Оператором.

5.2. Если перевод отправлен из мобильного приложения, Клиенту необходимо войти в историю операций, выбрать перевод, который необходимо изменить и нажать на иконку "изменить". Далее понадобится ввести данные карты Отправителя, с которой был отправлен перевод. Для проверки корректности данных с карты клиента будет списан и немедленно возвращен 1 руб.

Если перевод совершен с помощью Apple Pay, такой перевод изменить нельзя.

Изменение условий денежного перевода, отправленного через электронные кошельки, онлайн переводы с сайта Банка <https://unistream.ru/online/kz-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.

5.3. Заявление Отправителя об изменении Перевода принимается Участником/Партнером при условии:

1) сохранения Переводом статуса «принят» в ПО «ЮниСтрим» на момент представления указанного Заявления (перевод еще не выдан);

2) предъявления Отправителем Участнику/Партнеру паспорта или иного документа, удостоверяющего личность;

5.4. 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.

5.5. При изменении условий осуществления Перевода Участник/Партнер в момент приема у Отправителя заявления об изменении Перевода в текущем режиме формирует в Системе электронное уведомление об изменении условий Перевода.

5.6. Если на момент формирования данного электронного уведомления Переводу в ПО «ЮниСтрим» не присвоен статус «выдан», Сторона-исполнитель, выплачивающая Перевод, при совпадении данных указанных в электронном уведомлении, и данных получателя указанных в документе, удостоверяющем личность, обязан присвоить в ПО «ЮниСтрим» электронному уведомлению об изменении Перевода статус «согласован», после чего Перевод подлежит выплате Получателю на измененных условиях, или при несовпадении указанных данных присвоить статус Электронному уведомлению «отклонен» и отказать в выдаче. 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.

5.7. 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.

5.8. В случае отзыва лицензии у Стороны-исполнителя, указанного в Заявлении на отправку перевода, в силу которого невозможно выдать денежный перевод, АО КБ «ЮНИСТРИМ» возвращает Отправителю сумму денежного перевода и комиссию за осуществление денежного перевода.

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.

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.

6.4. Заявление об аннулировании перевода с целью возврата перевода на карту Отправителя принимается через мобильное приложение, либо сайт «ЮНИСТРИМ». В случае отсутствия возможности проверить данные (в т.ч. их достоверность), указанные Отправителем в Заявлении об аннулировании перевода, направленному в Банк через мобильное приложение и/или Сайт Банка, Отправитель должен, по требованию Банка, предоставить Заявление об аннулировании перевода в любой ПОК Системы «ЮНИСТРИМ» на территории Республики Казахстан с предъявлением документов, подтверждающих его

личность.

6.5. Аннулирование перевода по инициативе Отправителя осуществляется:

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.

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 (717) 272-75-65.

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 аннулирование с Отправителя не взимается.

В случае аннулирования безадресного перевода в соответствии с Правилами, процедура аннулирования осуществляется в порядке, предусмотренном для адресных переводов.

6.6. 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.

6.7. 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.

6.8. Сумма аннулированного перевода Отправителю выплачивается:

6.8.1. при аннулировании адресного перевода - Стороной-отправителем;

6.8.2. при аннулировании безадресного перевода – Участником/Партнером, к

которому обратился Отправитель.

6.9. 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.

6.10. При аннулировании бивалютного перевода, Отправителю выдается сумма перевода по курсу ЦБ РФ на день выдачи.

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

6.11. 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.

7. Ограничения, действующие при осуществлении Денежных переводов

7.1 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 Казахстана 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.
- Сумма в иной иностранной валюте эквивалентная 900 000 (Девятьсот тысяч)

рублей по официальному курсу Банка России

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.

Осуществление переводов физических лиц — резидентов Казахстана в пользу иных физических лиц резидентов, либо не резидентов Казахстана могут осуществляться в любой валюте.

7.2. Дополнительно к указанным в п.7.1. 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.

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

8. Документы, удостоверяющие личность физических лиц / Идентификация Клиента

8.1. 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.

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

8.3. 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).

8.4. Для иностранных граждан:

- Паспорт иностранного гражданина;
- Иной документ, признаваемый в соответствии с международным договором

РФ в качестве документа, удостоверяющего личность.

8.5. 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.

8.6. Для беженцев:

- Свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем;
- Удостоверение беженца.

8.7. 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.

8.8. 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.

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

8.10. 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 отправлении или получении Денежного перевода, в соответствии с законодательством государства, на территории которого осуществляется отправление или выдача перевода.

8.10.1. 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:

8.10.2. фамилия, имя, отчество (при наличии последнего);

8.10.3. дата и место рождения;

8.10.4. гражданство;

8.10.5. 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. 8.2 настоящих Условий;

8.10.6. 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;

8.10.7. 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;

8.10.8. 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);

8.10.9. идентификационный номер налогоплательщика (при наличии);

8.10.10. информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица всистеме обязательного пенсионного страхования (при наличии);

8.10.11. контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии));

8.10.12. 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);

8.10.13. сведения, получаемые в целях упрощенной идентификации клиентов - физических лиц:

8.10.13.1. фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);

8.10.13.2. серию и номер документа, удостоверяющего личность.

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

9. Порядок раскрытия информации

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

9.2. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены АО КБ «ЮНИСТРИМ» государственным органам и должностным лицам только в случае и порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Республики Казахстан в части не противоречащей законодательству Российской Федерации.

9.3. 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, передачу (предоставление), 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.

9.4. 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.

9.5. Клиент, давая Распоряжение 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.

10. Ответственность

10.1. Клиент несет полную ответственность за:

10.1.1. корректность данных, указанных им в Распоряжении;

10.1.2. за информирование Получателя об обязательных сведениях о переводе, в том числе о контрольном номере перевода.

10.2. АО КБ «ЮНИСТРИМ» и Участники/Партнеры несут самостоятельную ответственность за осуществление перевода согласно указанным в Распоряжении реквизитам в соответствии с настоящими Условиями, в том числе в соответствии с Правилами Системы «ЮНИСТРИМ». Банк несет ответственность за отправление перевода в соответствии с условиями, указанными в Распоряжении, 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.

10.3. 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.

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

10.5. Участник/Партнер не несет ответственности за отказ в выплате денежного перевода при несоответствии сведений о Получателе, указанных Отправителем в Распоряжении, 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.

10.6. 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.

10.7. Клиент имеет право пересчитать в Банке полученные деньги по листному пересчету 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.

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

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

10.10. 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.

11. Заключительные положения

11.1. Настоящие Условия регулируются законодательством Российской Федерации и

Республики Казахстан в части не противоречащей законодательству Российской Федерации.

11.2. 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 <https://unistream.ru/online/kz-ru/> не менее чем за 10 (десять) дней до вступления изменений в силу.

11.3. 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.

11.4. Клиент, давая Распоряжение, 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.

11.5. Денежные средства Клиента и личная информация находятся под надежной защитой. На сайте и в мобильном приложении ЮНИСТРИМ действует технология 3D Secure, а сам перевод защищен контрольным номером перевода, который знаете только Клиент и Получатель перевода.

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

11.7. Претензии Отправителей, связанные с нарушением АО КБ «ЮНИСТРИМ» настоящих Условий, должны быть направлены в письменном виде по адресу АО КБ «ЮНИСТРИМ», указанному на сайте <https://unistream.ru/online/kz-ru/>. Срок для рассмотрения претензий, а также заявлений о предоставлении выписки АО КБ «ЮНИСТРИМ» составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней с даты регистрации АО КБ «ЮНИСТРИМ» претензии и (или) заявления, 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 и Республики Казахстан в части не противоречащей законодательству Российской Федерации.