



**УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ АО КБ «ЮНИСТРИМ»
С ПРИВЛЕЧЕННЫМИ ПЛАТЕЖНЫМИ СИСТЕМАМИ (далее - Условия)**

1. Настоящие Условия осуществления денежных переводов АО КБ «ЮНИСТРИМ» с привлеченными платежными системами (далее – Условия) разработаны АО КБ «ЮНИСТРИМ» (далее – «Банк», Оператор Международной платежной системы денежных переводов «ЮНИСТРИМ») на основании требований Федерального закона «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ (далее – Закон о НПС), а также на основании Правил Международной платежной системы денежных переводов «ЮНИСТРИМ» с целью определения условий, на основании которых Оператор сотрудничает с другими платежными системами с помощью Международной платежной системы денежных переводов «ЮНИСТРИМ» (далее по тексту – Система/Система ЮНИСТРИМ).

2. Настоящие Условия считаются принятыми потенциальными привлеченными платежными системами с момента подписания Договора о взаимодействии между Системой и внешней привлеченной платежной системой.

3. Международная платежная система денежных переводов «ЮНИСТРИМ» (далее – Система ЮНИСТРИМ или Система) – система осуществления денежных переводов, функционирующая под товарным знаком «ЮНИСТРИМ»/«UNISStream» и наименованием «ЮНИСТРИМ», представляющая из себя совокупность:

информационной системы, основанной на комплексе программных средств системы денежных переводов «ЮниСтрим» (далее ПО «ЮниСтрим»);

кредитных и иных организаций, участвующих в осуществлении денежных переводов, согласованно и по единым требованиям использующих ПО «ЮниСтрим», товарный знак «UNISStream» и наименование Системы «ЮНИСТРИМ».

Международный характер Системы определяется составом участвующих в ней кредитных и иных организаций, клиентов и используемых валют.

4. платежная система - совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств.

5. иностранная платежная система - совокупность организаций, присоединившихся к определяемому оператором иностранной платежной системы правилам иностранной платежной системы, организованной в соответствии с иностранным законодательством, и взаимодействующих по правилам иностранной платежной системы (участники иностранной платежной системы), в соответствии с которыми иностранный банк (иностранная кредитная организация) может выступать в качестве плательщика и получателя средств по переводам денежных средств участников иностранной платежной системы (иностранный центральный платежный клиринговый контрагент).

Данные условия описывают процесс взаимодействия между платежными системами вне зависимости от того национальными они являются или иностранными.

6. Текст Условий размещается на сайте Оператора www.unistream.ru в сети Интернет. Толкование положений Условий осуществляется в рамках законодательства Российской Федерации.

7. Стороны не вправе передавать третьим лицам свои права и обязанности, вытекающие из сотрудничества в рамках Договора и Условий, без предварительного письменного согласия Банка, включая их передачу при реорганизации.

8. Переводы без открытия счета осуществляется посредством технологического взаимодействия двух ПО: «ЮниСтрим» и сторонней платежной системы.

9. Взаимодействие Системы с внешними платежными системами в целях перевода денежных средств участников/партнеров внешней платежной системы, оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга прямым участникам при переводе денежных средств в рамках платежных систем осуществляется при наличии договора о взаимодействии и информационного обмена (при наличии).

При заключении договора о взаимодействии внешняя платежная система направляет в Систему информацию о порядке оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга, о форматах применяемых электронных сообщений.

10. Клиенты систем обслуживаются Сторонами в соответствии с Условиями, Правилами и договорами о взаимодействии и договора информационного обмена (при наличии). 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.

11. 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 и предоставляется по телефонам +7 (495) 744-55-55 (для Москвы и Московской области) и 8 (800) 333-22-44 (звонок только для регионов РФ, кроме Москвы и МО, звонок бесплатный).

12. Отправка денежного перевода производится на основании заявления на перевод, 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.

13. Отправитель обязуется ознакомиться с ограничениями по валюте выдачи денежного перевода у Стороны-исполнителя перевода непосредственно перед подписанием заявления на перевод. Заполненное заявление на перевод распечатывается в двух экземплярах и предоставляется для проверки и подписания Отправителю.

14. Отправитель проверяет правильность заполнения всех данных в заявлении на перевод. Достоверность и правильность всей указанной в заявлении на перевод информации заверяется собственноручной подписью Отправителя.

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

15. В Заявлении на перевод указываются следующие сведения:

- ФИО Отправителя и номер телефона Отправителя (при наличии);
- данные документа, удостоверяющего личность Отправителя (при необходимости);
- сумма денежного перевода;
- наименование валюты денежного перевода;
- комиссия за осуществление денежного перевода;
- назначение перевода;
- контрольный номер денежного перевода;
- наименование и адрес Стороны-отправителя;
- ФИО Получателя и номер телефона Получателя (при отправке в некоторые страны);
- 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;
- статус Отправителя.

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 перевод, может быть дополнен Участником/Партнером в соответствии с требованиями законодательства государства Участника/Партнера.

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

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

17. В случае необходимости внесения изменений в отправленный ранее перевод, при невозможности аннулировать денежный перевод, Отправитель должен обратиться с заявлением в ту платежную систему, в которой была осуществлена отправка денежного перевода и при необходимости заново осуществить оформление денежного перевода. При этом вторая платежная система технический не видит запроса на аннулирования, в том числе статусы отправленных переводов, как и перечень отправленных переводов в режиме онлайн. Указанная информация может быть открыта для платежной системы, которая осуществляет выдачу только по запросу к платежной системе, которая осуществляет отpravку и ее одобрения.

18. Стороны оказывают друг другу взаимные платные услуги по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

19. Обмен информацией по вопросам, связанным с переводом денежных средств между Сторонами, допускается только в режиме, обеспечивающем сохранение конфиденциальности.

20. В рамках взаимодействия платежных систем осуществляется обмен информацией между платежными системами, в том числе в электронном виде по выделенным каналам связи; отправка/выплата переводов денежных средств клиентов и т.д. расчеты между платежными системами осуществляются в соответствии с условиями договора о взаимодействии.

21. На переводы электронных денежных средств в иностранной валюте между резидентами, на переводы электронных денежных средств в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между резидентами и нерезидентами, а также на переводы электронных денежных средств в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между нерезидентами распространяются требования валютного законодательства Российской Федерации, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля.

22. Внесение изменений в настоящие Условия доводится до сведения клиентов путем размещения информации в подразделениях сторон договора взаимодействия, на сайте Банка, при этом изменения, внесенные Банком в Условия, становятся обязательными для Банка и Клиента с даты введения их в действие, указанной на лицевой странице Условий.