

УТВЕРЖДЕНЫ
Решением Председателя Правления
АО КБ «ЮНИСТРИМ»
К.С. Кудьярова
(Приказ № 131/5 от «23» июля 2024 года
Введение в действие 23 июля 2024 года)

УСЛОВИЯ
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ
ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ

СОДЕРЖАНИЕ

1. Термины и определения	3
2. Общие положения.....	12
3. Порядок отправки Денежных переводов с внесением наличных денежных средств	14
4. Порядок выдачи Денежных переводов наличными денежными средствами.....	16
5. Порядок изменения условий Денежных переводов	22
6. Порядок аннулирования Денежных переводов	23
7. Требования к безопасности мобильного устройства	28
8. Ограничения, действующие при осуществлении Денежных переводов.....	29
9. Документы, удостоверяющие личность физических лиц/Идентификация Клиента.....	30
10. Порядок приема Денежных переводов в пользу юридических лиц.....	33
11. Условия осуществления Денежного перевода в рамках СБП	34
12. Условия осуществления финансовой операции «ОПЛАТА СБП»	36
13. Особенности осуществления отдельных финансовых операций	37
14. Условия использования Мобильного приложения, Личного кабинета, Сайта	38
15. Порядок отправки Переводов через Мобильное приложение, Личный кабинет, Сайт	43
16. Условия обслуживания prepaid виртуальных банковских карт АО КБ «ЮНИСТРИМ» 46	
17. Порядок раскрытия информации и обработки персональных данных.....	47
18. Ответственность	50
19. Противодействие по осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.....	54
20. Прочие положения.....	54

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:

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

— 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.

— 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.

Участник/Партнер, являющийся оператором по переводу денежных средств, также вправе сотрудничать с юридическими лицами, являющимися операторами иных платежных систем, в части осуществления денежных переводов как по Системе, так и по иным платежным системам, на основании двусторонних договоров в рамках Гражданского кодекса РФ, а также в соответствии с общим федеральным и международным законодательством.

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) и иных платежных систем, осуществляющие выпуск (эмиссию) банковских карт указанных платежных систем.

Безотзывность - характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва Распоряжения в определенный момент времени.

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:

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

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

Мобильное приложение СБПэй – мобильное приложение для оплаты товаров, работ и услуг в торговых точках, в том числе в сети Интернет, позволяющее совершать оплату посредством Системы быстрых платежей, устанавливаемое Пользователем самостоятельно на свое мобильное устройство. Подробную информацию об установке и условиях использования Мобильного приложения СБПэй можно узнать по адресу <https://sbr.nspk.ru/sbpay>. Поставщиком Мобильного приложения СБПэй является АО «НСПК» (ОГРН: 1147746831352). Оператор не является владельцем (разработчиком) Мобильного приложения СБПэй.

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

Сторона-исполнитель — лицо, непосредственно осуществляющее выплату/зачисление денежных средств Получателю.

Стороны — все лица, предоставляющие услуги Системы «ЮНИСТРИМ» (Участники/Партнеры, их БПА и БПС, Системы).

Сайт Банка/Сайт – официальный сайт Банка в сети Интернет, размещенный по адресу: <https://unistream.ru/>, а также все страницы с указанным поддоменом.

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

— осуществленные Сторонами в рамках применяемых форм безналичных расчетов действий по предоставлению Получателю средств денежных средств Отправителя, не связанных с ведением предпринимательской деятельности физическим лицом, поручающим исполнение Распоряжения (Перевод в рамках Системы); или

— осуществленные только Банком и/или Банком и иными третьими лицами в рамках применяемых форм безналичных расчетов действия по предоставлению Получателю средств денежных средств Отправителя, не связанных с ведением предпринимательской деятельности физическим лицом, поручающим исполнение Распоряжения; или

— осуществленные только Банком и/или Банком и иными третьими лицами в рамках применяемых форм безналичных расчетов действия по предоставлению Получателю средств денежных средств Отправителя, связанный с оплатой товаров/работ/услуг, оказываемых Получателем лицу, поручающему исполнение Распоряжения; или

— 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 (далее также - **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 и Личный кабинет.

Тарифы — система ставок и размеров комиссий, взимаемых с Отправителя за осуществление Перевода.

Комиссия за Перевод/Комиссия — денежное вознаграждение 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 Оператора.

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

Аннулирование перевода через выдачу на Карту - отмена Перевода, не выплаченного Получателю, производимая по инициативе Отправителя, являющегося Пользователем,

посредством дачи распоряжение на отмену Перевода через Мобильное приложение с вводом соответствующего Одноразового кода подтверждения.

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, которое может выступать в качестве Отправителя и/или Получателя соответственно и/или физическое лицо, в отношении которого Банком ведется Счет ЭДС.

Отправитель — в рамках Перевода: 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: 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.

Пользователь Мобильного приложения и/или Личного кабинета и/или Сайта (далее также - Пользователь) – физическое лицо, прошедшее процедуру Регистрации в Мобильном приложении или Аутентификации в Личном кабинете на Сайте или фактически использующее Сайт и присоединившееся к условиям настоящего Договора, используя Личный кабинет, Сайт или Мобильное приложение для нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Недействительный перевод — Перевод, по которому Оплата перевода признана мошеннической/недействительной в рамках процедур, предусмотренных правилами платежных систем VISA, MasterCard и иных платежных систем для оспаривания операций.

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.

Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА) – Федеральная государственная информационная система, порядок использования которой устанавливается Правительством Российской Федерации, и которая обеспечивает в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, санкционированный доступ к информации, содержащейся в информационных системах.

Единый портал государственных и муниципальных услуг (портал Госуслуг) – федеральная государственная информационная система, интегрированная с ЕСИА и обеспечивающая предоставление государственных и муниципальных услуг, а также иных услуг в электронной форме с использованием информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.gosuslugi.ru).

Учетная запись в ЕСИА – результат регистрации физического лица в ЕСИА, подтверждающий включение данного физического лица в регистр физических лиц ЕСИА.

Подтвержденная учетная запись – Учетная запись в ЕСИА, содержащая проверенные и верифицированные базовыми государственными информационными ресурсами данные о физическом лице (фамилию, имя, отчество (при наличии), реквизиты документа, удостоверяющего личность физического лица, СНИЛС), при этом личность физического лица подтверждена одним из предусмотренных ЕСИА способов подтверждения.

Правила транслитерации – установленные Банком правила передачи букв, слов, выражений и связанных текстов, записанных с помощью русского алфавита (кириллического), средствами латинского алфавита и наоборот, размещенные по ссылке: <https://unistream.ru/support/rules/transliteration/>.

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.

Требование о выдаче Перевода – волеизъявление Получателя о получении Перевода путем перечисления суммы Перевода по PAN Карты Клиента («на карту»), составленное, удостоверенное и переданное Банку с использованием Реквизитов Карты Клиента в Мобильном приложении.

Условия — настоящие Условия осуществления денежных переводов физическими лицами.

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 также – **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 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.

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.

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

Карта – эмитированная Банком-эмитентом банковская карта платежной системы MasterCard (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, которому эмитирована Карта и/или Виртуальная карта Банком- эмитентом.

Регистрация – действия физического лица по созданию учетной записи Пользователя в Мобильном приложении с указанием своего Номера телефона, введением Одноразового кода подтверждения и установления Кода-пароля.

Код-пароль - уникальный набор цифровых символов, формируемый Пользователем и используемый Пользователем для Аутентификации в Мобильном приложении.

Аутентификация – процедура определения Пользователя при входе в Мобильное приложение и/или Личный кабинет путем сопоставления сообщенного им Номера телефона и Кода-пароля/Одноразового кода подтверждения с имеющимися в информационной системе Банка.

Идентификация МП - сверка данных о Клиенте, содержащихся в информационной системе Банка после проведения им идентификации такого Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, с данными, предоставленными Пользователем путем заполнения соответствующих форм в Мобильном приложении в целях определения такого Пользователя в качестве Клиента.

Номер мобильного телефона/Номер телефона – абонентский номер подвижной радиотелефонной связи Клиента, указанный Клиентом при заключении Договора в целях его исполнения. Предоставляя Номер телефона при заключении Договора, Клиент подтверждает, что он является пользователем услуг связи (абонентом) предоставленного Номера телефона, и что Номер телефона не зарегистрирован на другое физическое лицо или юридическое лицо (корпоративная сим-карта).

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, предоставляющее возможность совершения действий и получения информации, предусмотренных функционалом такого программного обеспечения. Для Клиентов, в отношении которых в Банке ведется Счет ЭДС, является ЭСП после прохождения процедур Регистрации, Аутентификации и Идентификации МП.

Виртуальная карта (Карта) – предоплаченная карта, эмитированная Банком; электронное средство платежа (ЭСП), используемое для осуществления перевода электронных денежных средств, а также для осуществления иных операций, предусмотренных ст. 7 Федерального закона

от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Виртуальная карта предоставляется Держателю Карты в электронном виде без материального носителя, не содержит имя и фамилию Клиента. Под Картой понимается совокупность её реквизитов (номер карты, дата окончания срока действия карты, верификационный код), позволяющих Клиенту составлять, удостоверить и передавать Распоряжения.

Реквизиты Карты — указанные на самой Карте номер Карты, Срок действия Карты, код безопасности, необходимые Клиенту при даче Распоряжений.

Распоряжение на отправку перевода (далее также – **Распоряжение; Распоряжение на перевод**) – совокупность сведений, предоставленных Отправителем посредством заполнения функционально доступных форм для отправки Перевода на Сайте и/или Личном кабинете и/или в Мобильном приложении, а также иные данные, подтянутые в автоматическом режиме программным обеспечением Банка к информации, указанной Отправителем, удостоверенных на корректность/правильность Отправителем, указанным в настоящих Условиях способом, и полученных Банком в целях осуществления Перевода.

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

Одноразовый код подтверждения – уникальный набор цифровых символов, формируемый и направляемый Банком в SMS-сообщении или Push-сообщении на Номер телефона Пользователя для подтверждения его волеизъявления, подтверждения введенных Клиентом данных в предусмотренных Договором случаях, либо для Регистрации, Аутентификации при доступе в Мобильное приложение или для входа в Личный кабинет на Сайте.

Личный кабинет – специальный раздел Сайта, доступный Клиенту после прохождения Клиентом процедуры Аутентификации.

Авторизация — процедура получения Банком-Эквайером разрешения Банка-эмитента на Оплату перевода или иной операции 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 и сервисов.

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 и сервисов, включающий Сумму перевода и

Комиссию за перевод, с банковского или иного 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).

2. Общие положения

2.1. Настоящие Условия устанавливают порядок осуществления Денежных переводов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в соответствии с которыми происходит использование Мобильного приложения, Личного кабинета, Сайта, выпуск и обслуживание Виртуальной карты.

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

2.2.1. Клиентом - при подаче Заявления на отправку перевода/Заявления на выдачу перевода через сеть Участника/Партнера.;

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

2.2.2. Клиентом - при подаче Распоряжения посредством Личного кабинета и/или Сайта и/или Мобильного приложения или Заявления на выдачу перевода Участнику/Партнеру.

Акцептом (согласием с настоящими Условиями) настоящей оферты признается нажатие кнопки «Отправить»/ «Продолжить» при даче Распоряжения Отправителем.

2.2.3. Участником/Партнером/третьим лицом – 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 и предоставляется по телефону +7 (495) 744-55-55.

2.4. Оформление приема и выдачи Денежного перевода осуществляется в порядке, установленном применимым законодательством страны, 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.

2.5. Выписка по осуществленным денежным переводам выдается Клиенту, а также представителю Клиента по доверенности (нотариальная форма) либо по доверенности заверенной уполномоченным работником 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 работником Банка Головного офиса (необходимо для подтверждения того, что нотариус, или уполномоченный работник 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.

2.6. Заключая с Банком Договор (принимая настоящие Условия) Клиент тем самым подтверждает, что:

- такой договор не лишает Клиента прав, обычно предоставляемых по таким договорам;
- такой договор не исключает и не ограничивает ответственность Банка, Клиента за нарушение обязательств;
- такой договор не содержит другие явно обременительные для Клиента условия, которые Клиента, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не приняло бы при наличии у Клиента возможности участвовать в их определении;
- Клиент ознакомлен и полностью согласно с Условиями, положения которых понимает и обязуется неукоснительно соблюдать;
- Клиент до заключения такого договора получил от Банка следующую информацию, которая является понятной для Клиента:
 - о наименовании и месте нахождения Банка, а также о номере его лицензии на осуществление банковских операций;
 - о размере и порядке взимания Банком вознаграждения с физического лица в случае взимания вознаграждения согласно Тарифам, размещенных на сайте в сети Интернет www.unistream.ru;
 - о способах определения обменного курса, применяемого при осуществлении Перевода в иностранной валюте (при различии валюты денежных средств, предоставленных Отправителем, и валюты переводимых денежных средств Получателю);

- о способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с Банком;
- о возможности Оператора, являющимся оператором по переводу денежных средств, по своему усмотрению осуществлять выбор платежной системы, в рамках которой будет осуществлен Перевод;
- о возможности Участника/Партнера, являющимся оператором по переводу денежных средств, по своему усмотрению осуществлять выбор платежной системы, в рамках которой будет осуществлен Перевод.

3. Порядок отправки Денежных переводов с внесением наличных денежных средств

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, удостоверяющего 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.

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.

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

- в процентах от суммы перевода;
- в фиксированной сумме в зависимости от суммы перевода;
- 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 КНП.

3.8.1. Безотзывность Перевода наступает в момент предоставления Отправителем денежных средств Стороне-отправителю.

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» или иной платежной системы (с которыми сотрудничает Оператор и/или Участник/Партнер) на территории страны выдачи, если даже при отправке был указан конкретный город получения.

3.12. Сторона-отправитель при приеме Перевода от Отправителя обязана осуществить проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента в соответствии с применимым законодательством. В случае обнаружения Стороной-отправителем соответствующих признаков перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, осуществлять мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента в соответствии с применимым законодательством.

4. Порядок выдачи Денежных переводов наличными денежными средствами

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 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:

- определенным Участником/Партнером Системы в ПОК по определенному адресу;
- 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.

Сторона-исполнитель обязана осуществить проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента. В случае обнаружения Стороной-исполнителем Перевода соответствующим признакам перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, незамедлительно направить информацию об этом Стороне-отправителю.

4.5. Получатель предоставляет документ, удостоверяющий личность, называет контрольный номер перевода, ФИО Отправителя, валюту и сумму денежного перевода. На основании данной информации работник Стороны-исполнителя 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, с учетом Правил транслитерации, в случае расхождений в написании данных Отправителя или 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/Отправителя указано латинскими буквами, а в документе, удостоверяющем личность – русскими, и наоборот;
- если поля «Фамилия Получателя/Отправителя», «Имя Получателя/Отправителя» и «Отчество Получателя/Отправителя» заполнены в некорректной последовательности, но при этом позволяют однозначно идентифицировать клиента в соответствии с его документом, удостоверяющим личность¹;

¹ Например,

№ примера	Программное обеспечение		Документ, удостоверяющий личность	
	Фамилия	Имя	Фамилия	Имя
1.	Иван	Иванов	Иванов	Иван
	Иванович		Иванович	
2.	Иван Иванович		Иванов	

4.14. если в переводе ФИО Получателя/Отправителя указано в дательном падеже. 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;
- отсутствия в ПО «ЮниСтрим» информации об адресе регистрации Отправителя;
- 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:

- Контрольный номер Перевода;
- ФИО Получателя;
- Сумма и Валюта Перевода;
- 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.

	Имя	Иванов	Имя	Иван
	Отчество		Отчество	Иванович

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.

4.17. Получатель вправе направить в Банк Требование о выдаче Перевода на Карту, эмитированную Банком, в отношении Перевода, отправленного для получения наличными денежными средствами в валюте Российской Федерации на ее территории при совпадении инициалов Держателя Карты, эмбоссированных на Карте и ФИО Получателя (при использовании одного вида алфавита – латиницы, кириллицы и др.), для чего после прохождения Аутентификации в Мобильном приложении:

4.17.1. нажимает на кнопку «Зачисление перевод на карту Юнистрим»;

4.17.2. выбирает Карту, эмитированную Банком;

4.17.3. вводит КНП и сумму выдачи.

Клиент соглашается и признает, что аналогом собственноручной подписи Пользователя, удостоверяющим Требование о выдаче Перевода и достоверность всех указанных им сведений, является введение Одноразового кода подтверждения после выполнения действий, указанных в п.4.17.1. - 4.17.3. Условий.

Клиент удостоверяет Требование о выдаче Перевода введением Одноразового кода подтверждения после выполнения действий, указанных в п.4.17.1. - 4.17.3. Условий.

Клиент присоединяется к условиям оказания дополнительной услуги «Требование о выдаче Перевода» путем проставления галочки о согласии с условиями оказания дополнительной услуги «Требование о выдаче Перевода», расчетом и порядком взимания Комиссии за её оказание, и вводом Одноразового кода подтверждения после выполнения действий, указанных в п.4.17.1. - 4.17.3. Условий.

Клиент подтверждает то, что он информирован о том, что он вправе получить Перевод наличными денежными средствами и осознает, что дополнительная услуга «Требование о выдаче Перевода» не ограничивает его права как потребителя финансовой услуги.

4.17.4. Требование о выдаче Перевода считается исполненным в момент направления Банком распоряжения на зачисление суммы Перевода по реквизитам Карты (за вычетом Комиссии Банка). При этом срок зачисления денежных средств находится вне контроля Банка и определяется Платежной системой.

4.17.5. В случае, если Тарифами предусмотрено взимание Комиссии Банка за предоставление дополнительной услуги «Требование о выдаче Перевода», то такая Комиссия взимается из суммы Перевода, в результате чего Клиенту будет переведена сумма Перевода за вычетом Комиссии Банка. Направляя Требование о выдаче Перевода, Клиент соглашается с таким порядком взимания Комиссии Банка.

4.17.6. Возможность отмены Требования о выдаче перевода настоящими Условиями не предусмотрена.

Изменение данных Получателя после передачи в Банк Требования о выдаче перевода не допускается, а возврат денежных средств по инициативе Клиента не производится.

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. Изменение условий Перевода посредством Мобильного приложения ограничено – 3 (три) раза.

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

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

5.3. Отправитель вправе изменить следующие условия осуществления Перевода:

- ФИО Получателя;
- 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.

5.6. Если Распоряжение на перевод отправлено посредством Мобильного приложения, Клиенту необходимо пройти процедуру Аутентификации, 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 Оплата перевода осуществлялась посредством Apple Pay, Samsung pay, Google pay и т.п. сервисов, условия Распоряжения на перевод изменить нельзя.

Изменение условий Распоряжения на перевод, отправленного через Сайт невозможно.

Изменение условий Распоряжения на перевод осуществляется при условии:

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

Отправитель вправе изменить следующие условия осуществления Перевода:

- ФИО 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:

- по инициативе Отправителя;
- по инициативе Оператора в одностороннем порядке в следующих случаях:
 - a. прекращение сотрудничества Оператора со Стороной-исполнителем;
 - b. наступление иных обстоятельств, делающих невозможной выдачу Перевода

Получателю Стороной-исполнителем или иным Участником/Партнером по причинам, не зависящим от Отправителя и Получателя;

с. 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.

Аннулирование Перевода по инициативе Оператора и возврат Суммы Перевода в валюте отправки Перевода осуществляется на счет, привязанный к Карте посредством которой осуществлена Оплата перевода. В иных случаях Аннулирование Перевода осуществляется способом, указанным Отправителем в своем заявлении, направленном в адрес Оператора (при отправке Перевода, оплаченного наличными денежными средствами – выдача наличными в ПОК отправки). Если Отправитель не уведомит Оператора о способе возврата Перевода, то Перевод становится доступен к выдаче только Отправителю в течение 3 (трех) лет со дня его отправления. При этом аннулирование Перевода на банковский счет/счет электронных денежных средств/Электронный кошелек открытый за пределами Российской Федерации невозможен.

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.

6.3.1. Аннулирование перевода, отправленного посредством Мобильного приложения и/или Сайта, по инициативе Отправителя.

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

6.3.1.1. получить сумму Перевода наличными денежными средствами способом, описанным в п. 6.4.2 настоящих Условий и только при письменном сообщении от Отправителя о том, что счет Карты, с которой был совершен перевод без открытия счета закрыт/ограничен на прием денежных средств банком-эмитентом;

Данный способ реализуется только при условии, что Перевод не выдан Получателю.

6.3.1.2. посредством Аннулирования перевода через выдачу на Карту получить сумму Перевода зачислением на счет Карты, которая была использована для Оплаты перевода;

Данный способ предоставляется только Пользователям, подавшим посредством Мобильного приложения Распоряжение на перевод с выдачей наличных денежных средств Получателю и до выдачи наличных денежных средств Получателю.

Для реализации данного способа Пользователь/Отправитель нажимает кнопку «Возврат» по конкретному Переводу, информация о котором указана в Мобильном приложении.

Клиент/Пользователь соглашается и признает, что аналогом собственноручной подписи Пользователя, удостоверяющим Аннулирование перевода через выдачу на Карту и достоверность всех указанных им сведений, является введение Одноразового кода подтверждения после выполнения действий, указанных в настоящем пункте Условий.

Вводом Одноразового кода подтверждения Отправитель дает Банку распоряжение на возврат Суммы перевода на счет Карты, которая была использована для Оплаты перевода.

При осуществлении возврата Перевода в соответствии с настоящим пунктом Клиенту переводится сумма, равная предоставленной Банку в качестве Перевода за вычетом Комиссии Банка, путем Перевода по PAN Карты (Номер на карте). Комиссия Банка в указанном случае не возвращается ввиду надлежащего исполнения Банком своих обязательств в рамках настоящих Условий.

6.3.1.3. получить денежные средства в порядке, указанном в данном пункте, с зачислением Суммы Перевода на счет Карты, которая была использована для совершения Перевода, при условии, что Перевод не выдан Получателю.

Если Отправителем/Держателем Карты подано Распоряжение в пределах суммы Перевода, по которой допускается упрощенная идентификация в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", то Отправителем/Держатель Карты вправе Аннулировать Перевод после авторизации в Мобильном приложении своей Подтвержденной учетной записи².

² при реализации в Мобильном приложении данного функционала

В остальных случаях Отправителю/Держателю Карты необходимо прислать в Банк на адрес электронной почты relations@unistream.com следующие документы:

а) надлежаще оформленное Заявление на аннулирование перевода (скан-копию или фотографию), проставив собственноручную подпись. Бланк шаблона расположен по ссылке: https://unistream.ru/support/rules/cancellation_transfer/;

б) скан-копию или фотографию документа, удостоверяющего личность, указанного в Условиях (разворот с фото, данными и подписью).

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

Аннулирование Перевода допускается в случае расхождений в написании данных Отправителя или Получателя в Распоряжении и предъявленном документе, удостоверяющем личность и наоборот, в следующих случаях:

- если поля «Фамилия Получателя/Отправителя», «Имя Получателя/Отправителя» и «Отчество Получателя/Отправителя» заполнены в некорректной последовательности, но при этом позволяют однозначно идентифицировать клиента в соответствии с его документом, удостоверяющим личность³;

- если в Переводе ФИО Получателя/Отправителя указано в дательном падеже;

- 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;

³ Например,

№ примера	Программное обеспечение		Документ, удостоверяющий личность	
	Имя	Отчество	Имя	Отчество
1.	Фамилия	Иван	Фамилия	Иванов
	Имя	Иванов	Имя	Иван
	Отчество	Иванович	Отчество	Иванович
2.	Фамилия	Иван Иванович	Фамилия	Иванов
	Имя	Иванов	Имя	Иван
	Отчество		Отчество	Иванович

- если в Распоряжении фамилия, имя, отчество Получателя/Отправителя указано на латинице, а в документе, удостоверяющем личность – на кириллице, и наоборот - Аннулирование Перевода осуществляется при условии сообщения Отправителем в Банк, отправленный на указанный в Распоряжении Номер телефона Одноразовый код подтверждения. При несовпадении Одноразового кода подтверждения/отсутствии доступа к Номеру телефона Аннулирование Перевода возможно при проведении полной идентификации в офисе Участника/Партнера;

- если ФИО Отправителя, указанное в Распоряжении, отлично от указанного в документе, удостоверяющем личность Отправителя, при этом другие паспортные данные, указанные в Распоряжении, совпадают с данными в документе, удостоверяющем личность Отправителя;

- если паспортные данные, указанные в Распоряжении, отличны от указанных в документе, удостоверяющем личность Отправителя, при этом ФИО Отправителя, указанное в Распоряжении, совпадает с документом, удостоверяющим личность Отправителя;

При этом, аннулирование осуществляется при условии сообщения Отправителем в Банк, отправленный на указанный в Распоряжении Номер телефона Одноразовый код подтверждения и совпадении инициалов Держателя Карты, эмбоссированных на Карте, с ФИО Отправителя, указанного в Распоряжении. При несовпадении Одноразового кода подтверждения/отсутствии доступа к Номеру телефона и (или) совпадении инициалов Держателя Карты, эмбоссированных на Карте, посредством которой осуществлена Оплата перевода, с ФИО Отправителя, указанного в Распоряжении - Аннулирование возможно только при проведении полной идентификации в офисе Участника/Партнера. Если Карта является неэмбоссированной, то Отправитель прикладывает документы (оригиналы/надлежаще заверенные в соответствии с действующим законодательством РФ копии), подтверждающие принадлежность Отправителю денежных средств и указанной Карты (в том числе документы, выданные Банком-эмитентом Карты). В случае не предоставления вышеуказанных документов Клиенту доступна только процедура, указанная в п.6.3.1.3. Условий.

6.3.1.5. Если ФИО Отправителя и паспортные данные Отправителя, указанные в Распоряжении, отличны от указанных в документе, удостоверяющем личность Отправителя, или паспортных данных в Распоряжении нет⁴ - Аннулирование Перевода невозможно. Отправителю/Держателю Карты, посредством которой был оплачен Перевод, необходимо обратиться к Банку-эмитенту с заявлением об опротестовании Оплаты перевода по правилам платежной системы в рамках которой эмитирована Карта (процедура чарджбэк).

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.

⁴ если иное не предусмотрено функционалом

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»:

- статус «согласован», если перевод к моменту получения вышеуказанного электронного уведомления еще не выдан Получателю или
- 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. Заявление на аннулирование перевода осуществляется посредством посещения соответствующего ПОК Участника. 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 для аннулированных переводов на день выдачи.

6.10. Возврат сумм Переводов денежных средств, направленных для зачисления на счета физических лиц или в пользу юридических лиц, не осуществляется. Для возврата денежных средств Отправитель обращается к соответствующему юридическому лицу или к кредитной организации, в которой открыт счет Получателя, напрямую. В случае невозможности такого обращения Отправитель может подать через Сторону-отправителя соответствующее заявление. Оператор Системы предпримет все возможные меры, но при этом Оператор не гарантирует возврат Суммы перевода, ввиду не зависящих от него обстоятельств. Возврат физическим лицам аннулированных/отмененных Переводов, поступивших с Карт либо банковских 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.

Дополнительные ограничения по сумме перевода размещены на официальном сайте Банка: <https://unistream.ru/>.

- 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:

- паспорт гражданина РФ;
- паспорт гражданина РФ, удостоверяющий личность гражданина РФ за пределами РФ (загранпаспорт);
- дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина РФ за пределами РФ;
- свидетельство о рождении гражданина РФ (для граждан РФ в возрасте до 14 лет);
- временное удостоверение личности гражданина РФ, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина РФ.

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:

- разрешение на временное проживание, вид на жительство в РФ;
- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором РФ в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином РФ или о приеме в гражданство РФ;
- удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории РФ по существу.

9.2.4. иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

9.3. Иностранцы граждане и лица без гражданства, находящиеся на территории РФ должны представить дополнительный документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ, в случае если необходимость наличия предусмотрена законодательством РФ:

- вид на жительство;
- разрешение на временное проживание;
- миграционная карта;
- виза;
- иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством РФ право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ.

9.4. 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.

9.5. 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.

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

9.7. 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.

9.8. 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 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 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 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;

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 о финансовом положении;
- сведения о деловой репутации;
- 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.

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

10. Порядок приема Денежных переводов в пользу юридических лиц

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

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

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

10.4. Аннулирование перевода, отправленного юридическим лицам, либо изменение его реквизитов не производится.

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

11. Условия осуществления Денежного перевода в рамках СБП

11.1. Условия осуществления Переводов в рамках СБП регулируются исключительно настоящим разделом 11 Условий, разделы 3 – 10, 15 Условий по отношению к Переводам в рамках СБП не применимы.

11.2. 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.

11.3. 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 ибo 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-получателя 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.

11.4. 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.

11.5. 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.

11.6. Клиент имеет право:

11.6.1. 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.

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

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

11.7.1. 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.

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

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

11.8. Осуществление Денежного перевода через ЭСП, возможно только при наличии у Отправителя Карты, эмитированной Банком.

11.9. 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.

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

11.11. 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)

11.12. 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.

11.13. В случае успешной проверки Клиентом предоставленных сведений, Клиент с использованием ЭСП осуществляет подписание аналогом собственноручной подписи распоряжения на списание ЭДС с Счета ЭДС.

Пользователь соглашается и признает, что удостоверение Распоряжения Клиента по его Счету ЭДС осуществляется аналогом собственноручной подписи - введенный им Код-пароль и нажатие кнопки «Отправить перевод» после ранее прошедшей процедуры Аутентификации и Идентификации МП Пользователя в Мобильном приложении или Аутентификации в Личном кабинете.

11.14. 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.

11.15. 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.

11.16. Информирование Клиента о совершенных Переводах в рамках СБП осуществляется в соответствии с Условиями обслуживания банковских карт Банка или настоящими Условиями.

11.17. Банк имеет право отказать в совершении Перевода (или приостановить прием к исполнению подтвержденного распоряжения клиента) в рамках СБП при выявлении операций, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (ранее и далее по тексту – перевод денежных средств без добровольного согласия клиента) во исполнение требований Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» о чем Банк незамедлительно уведомляет Клиента одним из способов, указанных в п. 20.15 Условий.

12. Условия осуществления финансовой операции «ОПЛАТА СБП»

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

12.2. 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.

12.3. 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.

12.4. 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.

13. Особенности осуществления отдельных финансовых операций

13.1. 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.

13.2. 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.

14. Условия использования Мобильного приложения, Личного кабинета, Сайта

14.1. Пользователь несет ответственность за достоверность информации, указанной им в Мобильном приложении, в Личном кабинете, на Сайте. Приняв Условия, Пользователь гарантирует, что вся информация, предоставленная им Банку в связи с заключением настоящего Договора, является верной, полной и точной, Пользователь не скрыл обстоятельств, которые могли бы в случае их выяснения негативно повлиять на решение Банка заключить Договор. Пользователь соглашается с тем, что любые сведения, содержащиеся в Мобильном приложении, Личном кабинете, на Сайте, могут быть в любое время проверены или перепроверены Банком, его агентами и правопреемниками, непосредственно или с помощью специализированных агентств, с использованием любых источников информации.

14.2. Договор об использовании Мобильного приложения, Личного кабинета, Сайта заключается путем завершения процедуры Регистрации в Мобильном приложении, Аутентификации в Личном кабинете или фактическим использованием Мобильного приложения/Личного кабинета/Сайта.

14.3. Заключая Договор, Пользователь подтверждает, что не является лицом, относящимся к категориям, перечисленным в ст. 7.3. Федерального закона Российской Федерации от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», а Банк обязан принимать меры по определению источников происхождения денежных средств Пользователя в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

14.4. Присоединяясь к условиям настоящего Договора, Пользователь дает согласие Банку на обработку, в том числе автоматизированную, любой информации, относящейся к персональным данным Клиента, в том числе информации, указанной при заключении Договора, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, передачу, обезличивание,

блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением Договора в целях исполнения договорных обязательств, в том числе с целью информационной поддержки Клиентов в соответствии с условиями настоящего Договора и требованиями законодательства России, а также на то, что Банк вправе привлекать на договорной основе третьих лиц, в том числе организации, осуществляющие функции Информационного центра, для обработки персональных данных Пользователя в указанных в настоящем пункте целях на условиях соблюдения данными лицами требований законодательства России об обеспечении конфиденциальности и безопасности персональных данных Пользователя при их обработке.

Пользователь соглашается с тем, что Банк осуществляет обработку персональных данных Пользователя в целях исполнения условий Договора, в частности, для следующих целей:

- Регистрации Пользователя в Мобильном приложении и/или Личном кабинете на Сайте, совершения Пользователем Переводов посредством Мобильного приложения, Личного кабинета, Сайта;
- для связи с Пользователем, в том числе направления уведомлений, запросов и информации, касающихся использования Мобильного приложения и/или Личного кабинета и/или Сайта, а также обработки запросов и заявок от Пользователя по осуществлению технической поддержки в части использования Мобильного приложения и/или Личного кабинета и/или Сайта;
- улучшения качества Мобильного приложения и/или Личного кабинета и/или Сайта, удобства его использования;
- для передачи информационных и рекламных сообщений об услугах Банка, в том числе путем направления SMS-сообщений или Push-сообщений.
- для заключения договора страхования жизни и здоровья в пользу Пользователя на безвозмездной основе (при предоставлении отдельного согласия Пользователя).

14.5. Присоединяясь к условиям настоящего Договора, Клиент дает гарантию Банку, что Номер мобильного телефона Клиента/Получателя, указанный им с целью отправки/получения Перевода в рамках настоящего Договора либо иных договоров, по которым Банк оказывает или оказывала ранее Клиенту услуги по Переводу, позволяет Банку определять физическое лицо, предоставившее аналогичный номер мобильного телефона с целью получения информации о Переводах в соответствии с условиями настоящего Договора, в качестве лица, отправившего/получившего соответствующие Переводы и что такое предоставление информации о Переводах не является разглашением банковской тайны Клиента/Получателя. Клиент обязуется в течение срока действия настоящего согласия не предоставлять доступ к сим-карте с Номером телефона третьим лицам и воздержаться от использования Номера телефона, зарегистрированного на юридическое лицо (корпоративная сим-карта), а также обеспечить исполнение аналогичных обязательств Получателем. В том числе, Клиент гарантирует, что пользователем услуг связи (абонентом) предоставленного номера мобильного телефона Получателя является непосредственно Получатель, в том числе в случае его изменения в порядке, установленном

соответствующими Правилами. В случае компрометации номера мобильного телефона Клиента/Получателя Клиент обязуется незамедлительно сообщить об этом в Банк, направив заказное письмо с описью вложения по адресу Банка, указанного в ЕГРЮЛ. После чего Банк прекращает предоставление Клиенту услуг в рамках настоящего Договора по данному Номеру телефона, до момента изменения клиентом Номера телефона на иной. В случае неисполнения Клиентом/Получателем обязательств, предусмотренных настоящим пунктом, Клиент/Получатель несет самостоятельную ответственность за разглашение информации о совершенных им Переводах. Настоящее согласие действует в течение всего срока действия Договора, а также в течение 5 (Пяти) лет с даты его прекращения и может быть отозвано путем направления заказного письма с описью вложения по адресу Банка, указанного в ЕГРЮЛ. Направление Клиентом отзыва своего согласия в соответствии с настоящим пунктом одновременно является заявлением Клиента о расторжении Договора.

14.6. Клиент соглашается на получение от Банка в течение срока действия Договора и после его окончания информационных и/или рекламных сообщений об услугах и мероприятиях, оказываемых/проводимых Банком и (или) партнерами (контрагентами) Банка в рамках оказываемых ими услуг, с использованием Номера телефона (в т.ч. путем совершения телефонных звонков, направления коротких текстовых сообщений, электронных сообщений с использованием информационно-коммуникационных сервисов и (или) программ обмена мгновенными электронными сообщениями (мессенджеров)), по адресу электронной почты (в случае его предоставления Пользователем), в социальных сетях, а также путем направления Push-сообщений.

14.7. Обязанность Банка по информированию Пользователя о совершении операции с использованием Мобильного приложения считается надлежаще исполненной в момент отправки соответствующего уведомления с использованием любого канала взаимодействия, указанного в настоящих Условиях.

14.8. Любой из способов направления уведомления, указанный в настоящих Условиях, считается согласованным между Банком и Пользователем.

14.9. Пользователь осведомлен о том, что любые сообщения и (или) уведомления, полученные с использованием Мобильного приложения, в том числе об операциях с использованием электронного средства платежа, считаются полученными от Банка.

14.10. Документы, подписанные Банком с использованием факсимильной подписи и печати, признаются надлежащим образом оформленными.

14.11. При использовании Мобильного приложения, Личного кабинета, Сайта, в том числе при получении доступа к ним, Пользователь считается достигшим полной дееспособности. Использование Мобильного приложения, Личного кабинета, Сайта Пользователем, не обладающим полной дееспособностью в силу недостижения возраста 18 лет, является нарушением Договора.

14.12. Информация о заключении Договора хранится в аппаратно-программном комплексе Банка в электронном виде не менее 5 (пяти) лет с даты прекращения отношений с Пользователем. Выписки из аппаратно-программного комплекса Банка может использоваться в качестве доказательств при рассмотрении споров, в том числе в судебном порядке.

14.13. За предоставление услуг посредством Мобильного приложения Пользователь уплачивает Банку комиссии в соответствии с Тарифами Системы, размещенными на сайте www.unistream.ru.

14.14. Банк подтверждает, что он вправе предоставлять Пользователю доступ к Мобильному приложению и/или Личному кабинету и/или Сайту в соответствии с условиями Договора. Предоставление доступа к Мобильному приложению и/или Личному кабинету и/или Сайту не нарушает прав и законных интересов третьих лиц.

14.15. Пользователь вправе использовать Мобильное приложение и/или Личный кабинет и/или Сайт на территории всех стран мира.

14.16. Установка Мобильного приложения на мобильное устройство осуществляется при помощи приложений «App Store» или «Google Play» (на основании договоров присоединения, заключенных Пользователем с правообладателями указанных приложений). Мобильное приложение доступно для установки с «App Store», «Google Play», «App gallery», «Rumarket», «Nashstore», «Rustore», «GetApps» гражданами, зарегистрированными на данных ресурсах с территории Российской Федерации.

14.17. Право на использование Мобильного приложения и/или Личного кабинета и/или Сайта предоставляется Пользователю на безвозмездной основе. Пользователь извещен, что при установке Мобильного приложения на мобильное устройство оператор сотовой связи может взимать плату за использование сети Интернет согласно установленным им тарифам.

14.18. Банк предоставляет Пользователю право на использование Мобильного приложения и Сайта следующим способом:

- воспроизведение Мобильного приложения и Сайта возможно на одном мобильном устройстве, принадлежащем Пользователю;
- использование Мобильного приложения и Сайта по его прямому функциональному назначению (в некоммерческих целях).

14.19. Банк и Пользователь признают, что Мобильное приложение и/или Личный кабинет и/или Сайт является достаточным средством для обеспечения надежной работы при приеме, передаче, обработке и хранении информации, для защиты информации от несанкционированного доступа, подтверждения подлинности и авторства передаваемых посредством Мобильного приложения и/или Личного кабинета и/или Сайта электронных документов, а также для разбора конфликтных ситуаций.

14.20. Банк осуществляет поддержку Пользователей при использовании ими Мобильного приложения и/или Личного кабинета и/или Сайта.

14.21. Банк предоставляет Пользователю новые версии Мобильного приложения. Использование новых версий Мобильного приложения осуществляется Пользователем на условиях Договора в пределах, установленных для использования Мобильного приложения. Пользователь уведомлен о том, что, продолжая использование прежней версии Мобильного приложения при наличии новой версии Мобильного приложения, функционал прежней версии Мобильного приложения может не реализовываться в полной мере. При этом Банк не несет ответственности за любые нарушения/недостатки (и их последствия) работы Мобильного приложения в прежней версии.

14.22. В случае успешной Регистрации в Мобильном приложении, на указанный лицом Номер телефона придет SMS-сообщение или Push-сообщение с Одноразовым кодом подтверждения входа. Данный код необходимо указать на соответствующем экране Мобильного приложения.

После этого Мобильным приложением будет предложено установить для дальнейшей Аутентификации Код-пароль. Необходимо ввести Код-пароль согласно предъявленным в Мобильном приложении требованиям.

14.23. Вход в Личный кабинет осуществляется только после успешной Аутентификации Пользователя.

14.24. Пользователь обязуется:

14.24.1. Не предпринимать действий, направленных на нарушение работы Мобильного приложения, получение несанкционированного доступа к Мобильному приложению, включая его исходный текст и объектный код.

14.24.2. Не давать Распоряжения посредством Мобильного приложения и/или Сайта с использованием Карты или Реквизитов Карты, целями которых является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, либо соответствующие признакам необычных операций, указанных в документах Банка России, или операций, несущих репутационные риски для Банка.

14.24.3. Не давать Распоряжения, связанных с ведением предпринимательской деятельности, и не использовать Карту и реквизиты Карты для оплаты услуг, запрещенных к реализации законодательством Российской Федерации.

14.24.4. Использовать Мобильное приложение и/или Личный кабинет и/или Сайт по его функциональному назначению и только в пределах тех прав и теми способами, которые предусмотрены в Договоре.

14.24.5. Сохранять все полученные Пользователем коды в тайне. Ни при каких обстоятельствах коды не должен стать известным другим лицам. В случае разглашения любого кода третьим лицам – Банк не несет ответственность, в том числе не является стороной по возмещению возможных убытков Клиента в связи с разглашением любых кодов третьим лицам.

14.25. Пользователь не вправе:

14.25.1. Создавать программы для ЭВМ и/или иные результаты интеллектуальной деятельности и/или сервисы с использованием Мобильного приложения и/или Личного кабинета и/или Сайта.

14.25.2. Воспроизводить, распространять, изменять и иным образом использовать Мобильное приложение и/или Личный кабинет и/или Сайт в коммерческих целях.

14.25.3. Использовать Мобильное приложение и/или Личный кабинет и/или Сайт способами, прямо не предусмотренными Договором.

14.26. Пользователь не имеет права передавать свои права и обязанности по Договору третьим лицам.

14.27. Пользователь обязан регулярно, не реже одного раза в месяц, обращаться в Банк за получением информации об имевших место изменениях и дополнениях в настоящие Условия и (или) Тарифы. Посещение Пользователем соответствующих разделов Сайта Банка, содержащих информацию о действующих Условиях и (или) Тарифах, а также о вступающих в силу изменениях и дополнениях в Условия и (или) Тарифы, приравнивается к обращению Пользователя за соответствующей информацией непосредственно в Банк.

15. Порядок отправки Переводов через Мобильное приложение, Личный кабинет, Сайт

15.1. Банк предоставляет Держателям Карт возможность осуществлять Переводы с использованием Карты Клиента, эмитированной Банком и/или иными Банками-эмитентами посредством использования Мобильного приложения и/или Личного кабинета и/или Сайта. Банк предоставляет Держателям Карт Банка возможность осуществлять Переводы с использованием Мобильного приложения после прохождения Регистрации, Аутентификации и Идентификации МП в нем.

Для Клиентов, в отношении которых в Банке ведется Счет ЭДС, Мобильное приложение является ЭСП после прохождения процедур Регистрации, Аутентификации и Идентификации МП в нем.

15.2. Порядок подачи Распоряжения посредством Мобильного приложения и/или Личного кабинета и/или Сайта.

15.2.1. Отправка Перевода через Мобильное приложение и/или Личный кабинет и/или Сайт производится на основании Распоряжения Отправителя. Отправитель обязуется ознакомиться с ограничениями по валюте выдачи Суммы Перевода у Стороны-исполнителя непосредственно перед отправкой Распоряжения.

15.2.2. Клиент формирует Распоряжение путем заполнения форм и полей на Сайте, Мобильном приложении, указывая информацию в соответствии с п.15.2.3. настоящих Условий.

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

Размер Комиссии доводится до сведения Отправителя в Мобильном приложении/Личном кабинете/на Сайте.

15.2.3. При подаче Распоряжения на Перевод с зачислением денежных средств на банковский счет/Электронный кошелек/счет электронных денежных средств Получателя Клиент указывает:

- ФИО Отправителя;
- номер телефона Отправителя;
- данные документа, удостоверяющего личность Отправителя;
- сумма Перевода;
- номер Карты Отправителя;
- номер Карты Получателя или номер телефона Получателя или номер банковского счета Получателя;
- валюта Перевода (если предусмотрено функционалом);
- Банк Получателя (если предусмотрено функционалом);
- ФИО Получателя (необязательно).

Указание Клиентом ФИО Получателя не является обязательным реквизитом для исполнения Перевода по зачислению денежных средств на банковский счет Получателя, исполнение такого Перевода производится по номеру Карты Получателя.

При подаче Распоряжения на Перевод с выдачей денежных средств Получателю наличными Клиент указывает:

- ФИО Отправителя;
- номер телефона Отправителя;
- номер Карты Отправителя;
- данные документа, удостоверяющего личность Отправителя;
- сумма Перевода;
- Страна выдачи перевода;
- ФИО Получателя;
- номер телефона Получателя (при наличии).

15.2.4. Клиент соглашается с тем, что удостоверение Распоряжения Клиента осуществляется аналогом собственноручной подписи - вводом Кода подтверждения и ответа о его корректности со стороны Банка, либо иного Банка-эмитента.

Клиент соглашается с тем, что удостоверение Распоряжения может осуществляться без ввода Кода подтверждения, если такой Код подтверждения не затребован Иным банком-эмитентом Карты в момент удостоверения Распоряжения Клиентом и/или не предусмотрен правилами, иными условиями соответствующей Платежной системы для такого вида операций.

Клиент соглашается и признает, что аналогом собственноручной подписи Клиента, подтверждающим направление Распоряжения о переводе в случае отсутствия необходимости

вводить Код подтверждения, является нажатие кнопки «Отправить перевод» на Сайте и/или в Мобильном приложении.

Клиент соглашается с тем, что такие действия являются достаточными для удостоверения Распоряжения.

Клиент предупрежден что в случае удостоверения Распоряжения без использования Кодов подтверждения Банк не несет ответственности ни перед Отправителем, ни перед Получателем при несогласии Клиента с таким Переводом.

Данные условия применяются также к Распоряжениям, по которым Оплата перевода осуществляется посредством Apple pay, Samsung pay, Google pay и т.п. сервисов.

Удостоверенное указанными способами Распоряжение имеют равную юридическую и доказательственную силу аналогичным по содержанию и смыслу документам на бумажном носителе, составленным в соответствии с требованиями, предъявляемыми к документам такого рода, подписанным собственноручной подписью Клиента, и, в т.ч. являются основанием для совершения Банком Перевода в пользу соответствующего Получателя.

15.2.5. 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. Удостоверяя Распоряжение Клиент также подтверждает и соглашается с корректностью/правильностью всех иных данных, подтянутых в автоматическом режиме программным обеспечением Банка к информации, указанной Клиентом.

15.2.6. Ограничения, действующие при осуществлении Денежных переводов, отправляемого с использованием Мобильного приложения или 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

15.2.7. В соответствии с п.1 ст.157, ст.327.1 Гражданского Кодекса Российской Федерации Банк обязан осуществить Перевод при условии наступления Безотзывности Оплаты перевода. Безотзывность Перевода наступает в момент Безотзывности Оплаты перевода.

15.2.8. Отправителю запрещено передавать любую информацию о Переводе, включая распространение фото Распоряжения, третьим лицам за исключением Получателя.

15.3. Порядок выдачи Переводов, отправленных посредством использования Мобильного приложения и/или Личного кабинета и/или Сайта для выдачи наличными денежными средствами, аналогичен порядку, указанному в разделе 4 Условий.

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

15.5. Сторона-отправитель и/или Банк не несет ответственности перед Отправителем/Получателем при наличии между Получателем и Стороной-исполнителем соглашения о праве Получателя подать Стороне-исполнителю распоряжение о зачислении суммы Перевода на Электронный кошелек/счет электронных денежных средств/банковский счет и/или фактической подачи Получателем распоряжения о зачислении суммы Перевода на Электронный кошелек/счет электронных денежных средств/банковский счет.

16. Условия обслуживания prepaid виртуальных банковских карт АО КБ «ЮНИСТРИМ»

16.1. При заключении настоящего Договора (согласии с настоящими Условиями) путем подписания Клиентом Заявления на отправку перевода/Распоряжения при условии проведения идентификации Клиент принимает предложение и соглашается с правом Банка выпустить бесплатную prepaid виртуальную карту и открыть счет электронных денежных средств к виртуальной карте без взимания какой-либо платы, а в случае, если Клиент уже находится на обслуживании у АО КБ «ЮНИСТРИМ» дистанционно с использованием Мобильного приложения обратиться в Банк с Запросом на оформление prepaid виртуальной банковской карты АО КБ «ЮНИСТРИМ» (далее – Запрос на оформление Виртуальной карты) и заключение договора на выпуск и использование prepaid Виртуальной карты АО КБ «ЮНИСТРИМ» путем присоединения к «Условиям обслуживания prepaid виртуальных банковских карт АО КБ «ЮНИСТРИМ», действующим на дату подачи Запроса на оформление Виртуальной карты и являющихся приложением к настоящему Договору.

16.2. В случае если при подписании Клиентом Заявления на отправку перевода/Распоряжения при условии проведения идентификации, Банком не была выпущена prepaid виртуальная карта, Банк в праве выпустить prepaid виртуальную карту в момент появления соответствующей функциональности. Выпуск prepaid виртуальной карты является правом, а не обязанностью Банка.

16.3. В дату заключения настоящего Договора Банк предоставляет Клиенту Одноразовый код подтверждения к Мобильному приложению в СМС-сообщении по Номеру мобильного телефона, указанного Клиентом в Заявлении на отправку перевода. По запросу Клиента Одноразовый код подтверждения могут быть направлен Банком на Номер телефона повторно. При повторной выдаче действие ранее выданных Одноразовых кодов подтверждения прекращается.

16.4. Клиент соглашается с тем, что направленные Банком на Номер мобильного телефона в СМС-сообщении Одноразовые коды подтверждения являются аналогом его собственноручной подписи. Запрос на оформление Виртуальной карты, направленный Клиентом в Банк посредством Мобильного приложения, подтвержденный аналогом собственноручной

подписи Клиента, признается юридически эквивалентным подписанному Клиентом документу на бумажном носителе.

16.5. Клиент имеет право отказаться от предложения Банка на выпуск бесплатной предоплаченной виртуальной карты и открытии счета электронных денежных средств без взимания какой либо-платы и/или отказаться от выпущенной бесплатной виртуальной предоплаченной виртуальной карты и закрыть счет электронных денежных средств к виртуальной предоплаченной карты одним из ниже перечисленных способов:

- путем направления в адрес Банка (127083, г. Москва, ул. Верхняя Масловка, д. 20, стр. 2) заявления на бумажном носителе, составленного по форме Банка, об отказе от предложения Банка на выпуск бесплатной предоплаченной виртуальной карты и открытии счета электронных денежных средств к виртуальной предоплаченной карте без взимания какой либо-платы и/или отказа от выпущенной бесплатной предоплаченной виртуальной карты с просьбой закрыть счет электронных денежных средств к виртуальной предоплаченной карты (далее – Заявление об отказе) либо предоставления такого заявления в любое внутреннее структурное подразделение Банка. Заявление об отказе должно быть собственноручно подписано Клиентом;

- путем дистанционного направления Заявления об отказе в электронной форме через официальный сайт Банка (при наличии технической возможности). В случае дистанционной подачи Клиентом Заявления об отказе должно быть подписано Клиентом собственноручно официальный сайт Банка.

16.6. В случае получения Банком от Клиента Заявления об отказе, оформленном и направленном в порядке, предусмотренном п. 16.5. настоящих Условий, то в таком случае Банк не осуществляет выпуск бесплатной предоплаченной виртуальной карты и не открывает счет электронных денежных средств, а при наличии у Клиента бесплатной предоплаченной виртуальной карты и открытого счета электронных денежных средств к ней в оперативном порядке и в разумные сроки осуществляет процедуру блокировки выпущенной предоплаченной виртуальной карты, а также закрывает счет электронных денежных средств к ней.

17. Порядок раскрытия информации и обработки персональных данных

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

17.2. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены АО КБ «ЮНИСТРИМ» самим Клиентам, их представителям, государственным органам и должностным лицам, а также в бюро кредитных историй и иным лицам на основаниях и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

17.3. 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, включая любые изменения, дополнения в отношении них, в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ «О персональных данных». Под

обработкой персональных данных понимаются сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение, проверка), извлечение, использование, передача (распространение, предоставление, доступ, в том числе воспроизведение, электронное копирование и трансграничная передача), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение персональных данных как без использования, так и с использованием средств автоматизации.

Отправитель, осуществляя перевод (и в установленных случаях Получатель) дает АО КБ «ЮНИСТРИМ» и/или Участнику/Партнера согласие на передачу своих персональных данных третьим лицам, в целях проведения идентификации, аутентификации, верификации и обновления данных Пользователя, в том числе, но не ограничиваясь:

- ПАО «ВымпелКом» ОГРН 1027700166636;
- АО «АЛЬФА-БАНК» ОГРН 102770006728.

Под обработкой персональных данных понимается автоматизированная, смешанная и без использования средств автоматизации обработка персональных данных с совершением следующих действий: сбор (получение), запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, передача (предоставление, доступ).

Указанная обработка персональных данных осуществляется в целях:

- выполнения АО КБ «ЮНИСТРИМ» и Участниками/Партнерами обязательств по осуществлению переводов согласно настоящим Условиям;
- предоставления АО КБ «ЮНИСТРИМ» информации о переводах организациям, участвующим в предоставлении СБП;
- 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.
- проведения идентификации, аутентификации, верификации и обновления данных Пользователя;
- распознавания программно- аппаратными комплексами печатного, рукопечатного и рукописного текста, подписей, печатей, таблиц. (при наличии функциональной возможности);

АО КБ «ЮНИСТРИМ» не допускает обработку персональных данных несовершеннолетних лиц, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

17.4. Банк осуществляет обработку персональных данных Пользователя в течение всего срока действия настоящей оферты, а также по истечении 5 (пяти) лет с момента расторжения (окончания срока действия) оферты при условии отсутствия у Банка сведений об отзыве указанного согласия, который осуществляется путем направления Банку в письменной форме уведомления заказным письмом, либо вручения лично под роспись уполномоченному представителю Банка. Обрабатываемые Банком персональные данные Клиентом подлежат уничтожению, либо

обезличиванию по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

17.5. 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.

17.6. В рамках указанных целей обработки персональных данных Пользователя Оператор Системы осуществляет:

- идентификацию личности Пользователя путем обмена персональными данными и документами, в целях выполнения требований по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обновление персональных данных Пользователя посредством Мобильного приложения и (или) из информационных систем органов государственной власти/ единой системы идентификации, аутентификации, верификации получения данных из ЕСИА, через Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций) и других сервисов, в целях выполнения требований по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма.

Состав обрабатываемых персональных данных в целях, указанных в настоящем пункте Условий: фамилия, имя, отчество; дата и место рождения; гражданство; пол; реквизиты и фотография документа, удостоверяющего личность; номер мобильного телефона; адрес электронной почты (e-mail); адрес доставки; страховой номер индивидуального лицевого счёта (СНИЛС); идентификационный номер налогоплательщика (ИНН); адрес регистрации/места жительства или места пребывания.

- автозаполнение анкет и специальных форм при направлении Заявок с использованием Карты Клиента, эмитированной Банком (при наличии функциональной возможности).

Состав обрабатываемых персональных данных в целях, указанных в настоящем пункте Условий: фамилия, имя, отчество; дата и место рождения; гражданство; пол; реквизиты и фотография документа, удостоверяющего личность; номер мобильного телефона; адрес электронной почты (e-mail); адрес доставки; страховой номер индивидуального лицевого счёта (СНИЛС); идентификационный номер налогоплательщика (ИНН); адрес регистрации/места жительства или места пребывания.

- оперативный сбор данных и распознавание программно- аппаратными комплексами печатного, рукопечатного и рукописного текста, подписи, печати, таблицы. Сервис предоставляет ООО «ДИБРЕЙН» ИНН 7702430367 (при наличии функциональной возможности);
- обеспечение защиты информации при осуществлении денежных переводов,
- обеспечение защиты имущественных интересов Пользователя;
- обеспечение мер по противодействию мошенничеству.
- проведение аналитических, статистических, маркетинговых исследований и опросов для предложения Пользователю в последующем наиболее релевантных персональных предложений, а также улучшения продуктов и услуг.

18. Ответственность

18.1. 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

18.2. 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.

18.3. 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.

18.4. 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.

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

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

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

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

18.9. 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» или иной платежной системы. Сторона-отправитель несет ответственность за отправление 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.

18.10. 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.

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

18.12. 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.

18.13. 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.

18.14. 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.

18.15. Отправитель несет ответственность за разглашение контрольного номера перевода третьим лицам

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

18.17. 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.

18.18. 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.

18.19. 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.

18.20. Банк не несет ответственности за разглашение отправителем конфиденциальной информации по переводу, в том числе контрольного номера перевода посторонним лицам.

18.21. Получатель несет ответственность в виде обязанности вернуть Банку/Участнику/Партнеру зачисленную/полученную сумму Перевода в случае Недействительности перевода.

18.22. Нарушение целостности Мобильного приложения и/или Личного кабинета/Сайта, нарушение систем защиты Мобильного приложения и/или Сайта, а также иные действия, нарушающие права Банка не допускаются и влекут гражданскую, административную и уголовную ответственность Клиента/Пользователя в соответствии с законодательством Российской Федерации.

18.23. Банк не несет ответственности за задержки, перебои в работе и невозможность полноценного использования Мобильного приложения и/или Личного кабинета/Сайта, происходящие прямо или косвенно по причине действия или бездействия третьих лиц и/или неработоспособности информационных каналов, находящихся за пределами собственных ресурсов Банка.

18.24. Пользователь соглашается с тем, что для установки и функционирования Мобильного приложения и/или Личного кабинета/Сайта Пользователю необходимо использовать программное обеспечение (веб-браузеры, операционные системы и прочее) и оборудование

(мобильное устройство, сетевое оборудование и прочее), произведенное и предоставленное третьими лицами, и Банк не несет ответственность за качество их работы.

18.25. Банк не несет ответственности за корректность работы мобильного устройства Пользователя, на котором установлено программное обеспечение, поддерживающее возможность Аутентификации по коду, полученному в результате использования отпечатка пальца руки/биометрии лица Пользователя.

18.26. Пользователь несет (в той мере, в какой это допустимо и регулируется действующим законодательством Российской Федерации) самостоятельную ответственность за соблюдение при использовании Мобильного приложения и/или Сайта требований законодательства Российской Федерации, а также всех прав и законных интересов третьих лиц.

18.27. В случае предъявления третьими лицами к Банку требований, вызванных неправомерными действиями Пользователя при использовании Мобильного приложения и/или Личного кабинета/Сайта, Пользователь самостоятельно урегулирует возникшие споры и несет полную ответственность перед указанными лицами. Стороны соглашаются, что Банк вправе предъявить Пользователю требование о возмещении убытков, возникших в связи с претензиями таких третьих лиц.

18.28. Пользователь соглашается с тем, что он несет ответственность за выбор Мобильного приложения и/или Личного кабинета/Сайта для достижения нужных целей, за установку и использование Мобильного приложения и/или Личного кабинета/Сайта, а также за результаты, полученные с их помощью.

18.29. Стороны не несут ответственности за использование/невозможность использования Мобильного приложения и/или Сайта при возникновении обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), включая, но не ограничиваясь массовыми беспорядками, эпидемиями, пандемиями, стихийными бедствиями, государственными переворотами, запретительными актами государственных органов, введением чрезвычайного положения и др.

18.30. Банк не несет ответственности за распространение Пользователем Реквизитов Карты, паролей, и/или кодов из SMS-сообщений или Push-сообщений третьим лицам.

18.31. Пользователь/Отправитель, создавший и (или) использующий Код-пароль, Код подтверждения, Одноразовый код подтверждения, обязан соблюдать их конфиденциальность.

18.32. При подаче Клиентом Распоряжения на Бивалютный перевод посредством Сайта, Личного кабинета, Мобильного приложения Банк не несет ответственности перед Клиентом за фактически зачисленный Получателю размер денежных средств в соответствующей валюте, если конвертация валюты отправки к валюте зачисления осуществляется не Банком, а третьим лицом, участвующем в осуществлении Перевода в соответствии с договорами между Банком и такими третьими лицами.

19. Противодействие по осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента

19.1. Участник/Партнер при осуществлении приема и/или выдачи Переводов обязаны осуществлять проверку операции клиентов (Отправителя/Получателя) на наличие признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее – перевод денежных средств без добровольного согласия). Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента устанавливается Центральным банком Российской Федерации и размещены на сайте Центрального банка Российской Федерации.

19.2. Участник/Партнер обязаны исполнять требования действующего законодательства, требования Банка России и иных регулирующих органов, направленных на противодействие осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

19.3. Участник/Партнер не несут ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения Участником/Партнером требований, предусмотренных настоящим разделом Условий.

20. Прочие положения

20.1. Настоящие Условия регулируются законодательством Российской Федерации.

20.2. 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 не менее чем за 15 (пятнадцать) дней до вступления изменений в силу.

20.3. 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.

20.4. 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» или иной платежной системы 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.

20.5. 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.

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

20.7. Клиент, подписывая Заявление на отправку перевода, подтверждает, что не имеет выгодоприобретателей и иных бенефициарных владельцев и действует только в своих личных интересах, а также подтверждает хорошее финансовое положение и отсутствие сведений, негативно влияющих на его деловую репутацию.

20.8. Распоряжения, переданные Пользователем с использованием Мобильного приложения и Карты, считаются подписанными аналогом собственноручной подписи Пользователя. Способами документирования распоряжений являются записи в информационных системах Оператора. Оператор и Пользователь признают записи в информационных системах Оператора надлежащим доказательством при рассмотрении споров.

20.9. Все действия Пользователя, совершенные посредством Мобильного приложения, имеют юридическое значение, а электронные документы, сформированные и направленные в Банк, считаются подписанными аналогом собственноручной подписи Пользователя, равнозначны документам на бумажном носителе и имеют юридическую силу, равную юридической силе документов, подписанных Пользователем собственноручно.

20.10. Пользователь подтверждает отсутствие принадлежности к иностранным публичным должностным лицам, должностным лицам публичных международных организаций, лицам, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются

Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включённые в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации, а также к ближайшему окружению (супруги, близкие родственники (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сёстры, усыновители и усыновленные) указанных в данном пункте лиц.

20.11. К переводам денежных средств в пользу нерезидентов применяются правила и ограничения, установленные валютным законодательством Российской Федерации и органами валютного контроля.

20.12. Пользователь подтверждает достоверность и актуальность сведений, представленных Банку при идентификации (упрощенной идентификации). В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации настоящие Условия действуют в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.

20.13. 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. 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.

20.14. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор с Пользователем в одностороннем внесудебном порядке:

- в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Пользователя о совершении операции в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в случае отсутствия операций с использованием Карты в течение 6 календарных месяцев подряд.

- в случае несвоевременного представления/непредставления Банку сведений (документов), предусмотренных настоящими Условиями и утвержденными в Банке нормативных требований в сфере ПОД/ФТ

- без обоснования причин такого расторжения.

Банк уведомляет Пользователя о прекращении действия Договора в тот же день путем информирования клиента о причинах прекращения действия Договора любым доступным способом.

20.15. Банк вправе информировать Клиента и/или Держателя о совершенных им Переводах следующими способами:

- путем направления Клиенту и/или Держателю SMS-сообщения и/или Push-сообщения на Номер мобильного телефона, указанного Клиентом;
- путем направления сообщения через системы Мобильного приложения;
- путем личного обращения Клиента и/или Держателя в Банк или участникам Системы ЮНИСТРИМ;
- путем отражения информации о совершенной операции в Мобильном приложении и/или на Сайте;

Уведомление Клиента и/или Держателя одним из указанных способов является достаточным для полного информирования Клиента и/или Держателя.

В случае непредставлении и/или представления Пользователем недостоверных Контактных данных, а также в случае непредставления обновленных контактных данных, обязанность Банка по уведомлению Пользователя о Переводах считается исполненной с момента отправки уведомления по имеющимся контактными данным Пользователя.

20.16. Настоящим пунктом Сторонами устанавливается договорная подсудность. Стороны договорились, что споры, в которых истцом является Банк, подсудны Савеловскому районному суду г. Москвы. Стороны договорились, по спорам, в которых истцом является Клиент, подсудность определяется в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.