

Утвержден
Председателем Правления
АО КБ «ЮНИСТРИМ»
Н.Н. Кибальник
Приказ № 18/2 от 03.02.2021 года

РЕГЛАМЕНТ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ
В АО КБ ЮНИСТРИМ

г. Москва

СОДЕРЖАНИЕ:

1.	Термины и определения	3
2.	Статус Регламента	7
3.	Общие условия	7
4.	Порядок взаимодействия с клиентами	11
5.	Комиссия за осуществление переводов	11
6.	Отправление переводов	12
7.	Окончателность перевода	13
8.	Безотзывность перевода	13
9.	Выдача перевода	13
10.	Изменение условий переводов	14
11.	Отзыв и аннулирование переводов	15
12.	Тарифы	17
13.	Порядок расчетов	17
14.	Требования к защите информации	18
15.	Ответственность сторон	18
16.	Управление рисками в Системе «ЮНИСТРИМ»	20
17.	Бесперебойность Системы «ЮНИСТРИМ»	20
18.	Меры по противодействию легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	20
19.	Разрешение споров	22
20.	Изменение Регламента и сообщения	23

1. Термины и определения

1.1. Применяемые в тексте настоящего Регламента термины имеют следующее значение:

1.1.1. **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИСТРИМ»/АО КБ «ЮНИСТРИМ»** (далее — **Банк/ЮНИСТРИМ**) — кредитная организация, созданная и осуществляющая деятельность по законодательству Российской Федерации на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 3467, выданной Центральным Банком РФ 11.09.2015 г., без ограничения срока действия.

1.1.2. **Оператор Международной платежной системы денежных переводов «ЮНИСТРИМ»** (далее – **Оператор**) – АО КБ «ЮНИСТРИМ».

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

- информационной системы, основанной на комплексе программных средств системы денежных переводов «ЮниСтрим» (далее ПО «ЮниСтрим»);
- кредитных и иных организаций, участвующих в осуществлении денежных переводов, согласованно и по единым требованиям использующих ПО «ЮниСтрим», товарный знак «UNISStream» и наименование Системы «ЮНИСТРИМ».

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

1.1.4. **Услуги ЮНИСТРИМ** - утвержденные Оператором виды переводов денежных средств без открытия банковского счета, в том числе с использованием электронных средств платежа, в следующем порядке:

- от физических лиц для выплаты наличными денежными средствами физическим лицам без открытия счета;
- от физических лиц для зачисления на счета физических лиц в кредитных организациях;
- от физических лиц для зачисления на электронные кошельки;
- через сайт Оператора и третьих лиц, с которыми у Оператора заключен договор;
- с использованием банковских prepaid карт;
- от физических лиц юридическим лицам, заключившим отдельные Договоры с АО КБ «ЮНИСТРИМ» либо с иным оператором по переводу денежных средств, имеющим соглашение с АО КБ «ЮНИСТРИМ»;
- от юридических лиц, заключивших отдельные Договоры с АО КБ «ЮНИСТРИМ» либо с иным оператором по переводу денежных средств, имеющим соглашение с АО КБ «ЮНИСТРИМ», физическим лицам для выплаты наличными денежными средствами без открытия счета;
- от физических лиц юридическим лицам, при предоставлении полных реквизитов перевода;
- Оператор имеет право расширять перечень Услуг ЮНИСТРИМ.

1.1.5. **Сторона** — 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, международные финансовые организации, иностранные центральные (национальные) банки, иностранные банки, иностранные поставщики платежных услуг.

1.1.6. **Партнер** — 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 на осуществление перевода денежных средств и присоединившееся к Регламенту.

1.1.7. **Стороны** — все лица, предоставляющие Услуги ЮНИСТРИМ.

В целях настоящего Регламента под Стороной-отправителем/Стороной-исполнителем понимаются, в том числе третьи лица, привлекаемые Сторонами для оказания Услуг от имени Стороны в соответствии с законодательством государства, на территории которого зарегистрировано третье лицо. При этом Сторона, которая привлекла третье лицо для оказания Услуг остается ответственным за действия третьего лица, как за свои собственные.

1.1.8. **Сторона-отправитель** — Сторона, непосредственно принимающая от Отправителя поручение и денежные средства на осуществление Перевода, в том числе БПА/БПС, осуществляющие свою деятельность в рамках Системы от имени соответствующего Участника Системы либо Партнера.

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

1.1.10. **Сеть ЮНИСТРИМ** – совокупность Участников и Партнеров, оказывающих услуги по переводу денежных средств через Систему ЮНИСТРИМ.

1.1.11. **Денежный перевод** (далее — **Перевод**) — осуществленный в Системе Сторонами перевод денежных средств, не связанный с ведением предпринимательской деятельности физическим лицом, поручающим осуществление Перевода.

1.1.12. **Клиент Системы ЮНИСТРИМ** (далее – **Клиент**) - лицо (резидент или нерезидент), отправляющее и/или получающее Перевод по Системе ЮНИСТРИМ, которое может выступать в качестве Отправителя и/или Получателя соответственно.

1.1.13. **Отправитель** — Клиент, дающий через Сторону-отправителя поручение на осуществление Перевода.

1.1.14. **Получатель** — Клиент, указанный в Заявлении на перевод, для зачисления/выдачи которому предназначен Перевод.

1.1.15. **Представитель Клиента** (также — **Представитель**) — лицо, обладающее полномочиями по получению Перевода от имени Получателя на основании доверенности, выданной Получателем.

1.1.16. **ПО «ЮниСтрим»** (далее — **ПОЮ**) — комплекс программного обеспечения (программных средств) АО КБ «ЮНИСТРИМ», обеспечивающий доступ Сторон к приему, передачи, концентрации и распределению между ними информации о Переводах, пунктах обслуживания клиентов и о расчетах между Сторонами, проводимых в связи с осуществлением Переводов.

1.1.17. **Согласованный канал связи** — средства и способы, определенные Сторонами для информационного обмена и расчетов.

1.1.18. **Пункт обслуживания клиентов** (далее — «**ПОК**») — место обслуживания Клиентов Сторонами, в котором принимаются Переводы от Отправителей и/или выдаются Переводы Получателям.

1.1.19. **Терминал самообслуживания** (далее — **ТС**) — программно-аппаратный комплекс, позволяющий Отправителям самостоятельно оформлять Перевод путем формирования заявления на денежный Перевод и внесения денежных средств.

1.1.20. **Терминальная сеть** (далее — **Сеть ТС**) — совокупность всех терминалов самообслуживания Сторон, находящихся в эксплуатации по местам установки.

1.1.21. **Исходящий Перевод** — Перевод, направляемый Стороной-отправителем Стороной-исполнителю.

1.1.22. **Входящий Перевод** — Перевод, принятый Стороной-исполнителем от Стороны-отправителя.

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

1.1.24. **Условия оказания Клиентам услуг по осуществлению денежных переводов по Международной платежной системе денежных переводов «ЮНИСТРИМ»** (далее – **Порядок** или **Порядок переводов**) – разработанные Оператором условия оказания Клиентам услуг по переводу денежных средств, обязательные для Сторон и Клиентов.

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

1.1.26. **Тарифы Системы** - система ставок и размеров комиссий, взимаемых с Отправителя за оказание Услуг ЮНИСТРИМ, и причитающихся Сторонам и Оператору Системы.

1.1.27. **Комиссия за Перевод** — денежное вознаграждение Сторон за осуществление Перевода, уплачиваемое Отправителем через Сторону-отправителя в момент отправления Перевода дополнительно к Сумме Перевода.

1.1.28. **Отчетный период** — каждый последовательный календарный месяц года. Первое число месяца — начало Отчетного периода, последнее число месяца — конец Отчетного периода.

1.1.29. **Отчет** — сведения о проведенных операциях, формируется на основании данных ПО «ЮниСтрим».

1.1.30. **Участники расчетов** — Банк, Партнер и Клиент.

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

1.1.32. **Синхронизация ПО «ЮниСтрим»** — обновление информации, содержащейся в ПО «ЮниСтрим», инициируемое Стороной или выполняющееся автоматически по определенному расписанию.

- 1.1.33. **Статус Перевода** — информация о стадии осуществления Перевода, формирующаяся в ПО «ЮниСтрим» в процессе работы Сторон, определяющая характер обязательств Сторон между собой и перед Клиентами по осуществлению Перевода и по расчетам, связанным с осуществлением Переводов.
- 1.1.34. **Аннулирование Перевода** – отмена Перевода, не выплаченного Получателю, производимая по инициативе Отправителя или по инициативе Банка.
- 1.1.35. **Адресный перевод** — перевод, при отправлении которого указывается наименование Стороны-исполнителя, с точностью до конкретного ПОК.
- 1.1.36. **Безадресный перевод** — Денежный перевод, при отправлении которого указывается только страна выдачи.
- 1.1.37. **Страна выдачи перевода** — страна, в которую направлен Безадресный перевод.
- 1.1.38. **Безотзывность перевода денежных средств** — отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени.
- 1.1.39. **Безусловность перевода денежных средств** — отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени.
- 1.1.40. **Окончателность перевода денежных средств** — предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени.
- 1.1.41. **Информационная безопасность** (Далее **ИБ**) — комплекс организационно-технических мероприятий, обеспечивающих целостность данных и конфиденциальность информации в сочетании с ее доступностью для всех авторизованных пользователей.
- 1.1.42. **Бесперебойность функционирования Платежной системы (БФПС)** — комплексное свойство Системы, обозначающее ее способность предупреждать нарушения надлежащего функционирования (в том числе не допускать приостановления (прекращения) осуществления или ненадлежащего осуществления переводов денежных средств), а также восстанавливать надлежащее функционирование в случае его нарушения.
- 1.1.43. **Правила Международной платежной системы денежных переводов «ЮНИСТРИМ»** (далее – **Правила**) – документ, разработанный АО КБ «ЮНИСТРИМ» с целью определения условий, на которых Банк сотрудничает с юридическими лицами при осуществлении переводов денежных средств, в том числе трансграничных переводов денежных средств, в рамках Международной платежной системы денежных переводов «ЮНИСТРИМ».
- 1.1.44. **Партнер по взаиморасчетам** - 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, международные финансовые организации, иностранные центральные (национальные) банки, иностранные банки, иностранные поставщики платежных услуг, заключившие с Банком договор по взаиморасчетам и договор корреспондентского/банковского счета.

2. Статус Регламента

2.1. Настоящий Регламент осуществления денежных переводов (далее по тексту — Регламент) разработан АО КБ «ЮНИСТРИМ» с целью определения условий, на которых Стороны сотрудничают в целях осуществления переводов денежных средств по Системе ЮНИСТРИМ.

2.2. Регламент устанавливает:

- принципы организации и функционирования взаиморасчетов;
- порядок обслуживания клиентов;
- основания возникновения и порядок исполнения обязательств Сторон по отношению друг к другу и к клиентам;
- порядок расчетов;
- прочие требования, необходимые для надлежащего исполнения поручений Клиентов.

2.3. Текст Регламента размещается на сайте Оператора www.unistream.ru в сети Интернет. Толкование положений Регламента осуществляется в рамках законодательства Российской Федерации, термины, определения и иные порядки, не раскрытые в тексте настоящего Регламента, читаются в соответствии с Правилами.

2.4. С момента присоединения к настоящему Регламенту и заключения Сторонами соответствующего договора в виде двустороннего письменного документа Регламент становится обязательными для соблюдения и исполнения Сторонами.

3. Общие условия

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

3.2. Стороны должны соответствовать следующим требованиям:

- а) наличие юридического подтверждения статуса, позволяющего Стороне осуществлять денежные переводы по поручению физических лиц по законодательству государства его инкорпорации;
- б) выполнение Стороной требований по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, установленных ФАТФ;
- в) отсутствие внешнего воздействия на органы управления Стороны (внешнего управляющего, лиц, оказывающих воздействие, не декларируемых документально, и иного воздействия подобного рода) и предоставление информации о конечных собственниках Стороны;
- г) защищать права субъектов персональных данных;
- д) самостоятельно обеспечить техническую и технологическую возможность своего взаимодействия с другой Стороной в соответствии с требованиями Регламента и заключенного договора.
- е) законодательство, на территории которого зарегистрирована Сторона, не должно налагать запрет на предоставление услуг по осуществлению Переводов, в том числе с привлечением третьих лиц;
- ж) быть правомочными в ведении самостоятельных расчетов с привлеченными третьими лицами;

з) нести ответственность за все действия привлеченных третьих лиц, совершаемые при осуществлении Переводов, как за свои собственные.

3.3. В целях соблюдения Банком требований, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Закон 115-ФЗ):

3.3.1. Банк поручает Партнеру, зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации, проведение идентификации Клиента — физического лица, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств;

3.3.2. Партнер, зарегистрированный в соответствии с законодательством иностранного государства, обязуется обеспечить проведение идентификации Клиента — физического лица, представителя Клиента, выгодоприобретателя клиента и в отдельных случаях бенефициарного владельца. Процедура, порядок и полнота сведений при проведении идентификации должны соответствовать требованиям Закона 115-ФЗ в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств. Партнер передает требуемые данные о клиенте путем занесения информации в ПО «ЮниСтрим»;

3.3.3. В случае не соблюдения Партнером п. 3.3.1.-3.3.2. настоящего Регламента, то Банк вправе применить к Партнеру санкции за нарушение процедуры проведения идентификации.

3.4. Банк предоставляет Партнерам на период осуществления сотрудничества на условиях настоящего Регламента неисключительное право на использование ПО «ЮниСтрим», в том числе доступ к интеграционным сервисам удаленного обслуживания. Места установки ПО «ЮниСтрим» Стороной ограничиваются ее ПОК. При прекращении сотрудничества неисключительное право на использование ПО «ЮниСтрим» автоматически прекращает свое действие в последний день действия договора.

3.5. Все имущественные и неимущественные права, включая право собственности на ПО «ЮниСтрим» и на все его копии принадлежат Банку. Партнер не вправе каким-либо образом самостоятельно изменять или расширять ПО «ЮниСтрим».

3.6. Стороны обязуются соблюдать при осуществлении Переводов требований нормативных актов государства инкорпорации Сторон, действующих на момент осуществления Перевода, в том числе:

- в отношении ограничений и максимальных сумм Переводов,
- идентификации личности и защиты личных данных Клиентов, бухгалтерского учета,
- уведомлений о подозрительных сделках,
- требований валютного контроля,
- требований, направленных на выявление и предотвращение легализации (отмывания) доходов от преступной деятельности, и финансирование терроризма.

3.7. Банк обладает правами на результаты интеллектуальной деятельности:

Правообладатель товарных знаков «UNISStream», «ЮНИСТРИМ», «ЮНИСТРИМ ДЕНЬГИ»:

- а) Приложение к Свидетельству на товарный знак (знак обслуживания) № 240795, выданное 20.03.2003г. Российским агентством по патентам и товарным знакам.

- б) Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) №493658, зарегистрированное в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 09.08.2013 г.;
- в) Свидетельство на товарный знак (знак обслуживания) №425053, зарегистрированное в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 09.12.2010 г.;
- г) Свидетельство об официальной регистрации программы для ЭВМ № 2006611625, выданное 15.05.2006г. Федеральной службой по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам;
- д) Договор о полной передаче исключительного права на программу для ЭВМ от 07.09.2006 г., зарегистрированный 06.10.2006 г за №РД0012827 Федеральной службой по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам.

Стороны используя товарные знаки «UNISStream», «ЮНИСТРИМ», «ЮНИСТРИМ ДЕНЬГИ» и ПО «ЮниСтрим» не вправе:

- а) предъявлять в отношении них каких-либо требований ни в период сотрудничества с Банком, ни после его окончания;
- б) совершать какие-либо действия, противоречащие правам Банка;
- в) без письменного разрешения Банка использовать ПО «ЮниСтрим» в целях, отличных от целей сотрудничества с Банком;
- г) без разрешения Банка передавать право пользования ПО «ЮниСтрим» третьим лицам;
- д) иным образом нарушать охраняемые законом права Банка как правообладателя товарных знаков «UNISStream», «ЮНИСТРИМ» «ЮНИСТРИМ ДЕНЬГИ» и ПО «ЮниСтрим».

3.8. Стороны хранят данные об операциях, в течение пяти лет с даты осуществления операции. Данные такого учета, касающиеся определенной Стороны, представляются Сторонами друг другу по письменному запросу в течение 5 календарных дней с момента получения запроса.

3.9. Стороны осуществляют Переводы через свои ПОК, которые должны отвечать требованиям, установленным законодательством государства инкорпорации Стороны. Обо всех изменениях состава ПОК и/или их операционного времени Партнер за три рабочих дня до вступления изменений обязаны письменно сообщать Банку.

3.10. Переводы осуществляются с учетом следующих ограничений, установленных в п. 5.9. Правил.

3.11. Стороны обязаны:

- а) доводить до Клиентов Порядок осуществления Переводов, информацию о размере Комиссии за Перевод, а также иную информацию о работе Стороны до фактического внесения/списания денежных средств Клиента;
- б) самостоятельно подготовить для своих сотрудников внутренние инструкции по работе с ПО «ЮниСтрим», с Клиентами, соответствующие законодательству государства инкорпорации Партнера;
- в) информировать Банк о возникновении обстоятельств, временно препятствующих приему и/или выплате Переводов в ПОК Партнера, в течение 30 минут после их возникновения с указанием предполагаемого времени возобновления оказания услуг по осуществлению Переводов;
- г) принимать меры, исключая несанкционированный ввод и передачу Банку информации о Переводах от имени Партнера;
- д) осуществлять синхронизацию данных в соответствии с указаниями Банка;
- е) хранить документы, представляемые Клиентами при осуществлении Переводов, вести архивы электронных уведомлений и поручений не менее пяти лет, представлять Банку полные, точные и разборчивые удостоверенные (в том числе —

нотариально) копии документов, касающихся Переводов, в течение пяти дней (копии, заверенные партнером)/десяти дней (копии, заверенные нотариально) после получения соответствующего запроса.

3.12. Стороны, использующие ПО «ЮниСтрим», обязаны обеспечить наличие у себя необходимого для работы оборудования и каналов связи, в соответствии с требованиями, определенными Банком, осуществлять установку и настройку ПО «ЮниСтрим» в соответствии с инструкциями по эксплуатации, определенными Банком.

3.13. Обмен информацией о Переводах, включая передачу, обработку и прием между Сторонами электронных уведомлений и поручений, информации о текущем статусе Переводов, а также формирование отчетности по операциям Переводов, осуществленных Сторонами за определенный период, производится Сторонами в режиме текущего времени путем внесения и отражения соответствующей информации в ПО «ЮниСтрим» и его синхронизации.

3.14. Все электронные уведомления и поручения о Переводах, формируемые в ПО «ЮниСтрим» Сторонами, становятся действительными после их подтверждения Банком в ПО «ЮниСтрим».

3.15. Виды статусов, последовательно присеваемых в ПО «ЮниСтрим» на каждой стадии осуществления Перевода изложен в п. 5.14 Правил.

3.16. Банк вправе заключать с иными контрагентами отдельные договоры о принятии в счет данных контрагентов переводов от Клиентов (в том числе, но не исключительно: переводы с целью оплаты Клиентами услуг третьих лиц, с целью возврата Клиентам средств, ранее перечисленных последними в оплату услуг третьих лиц). В этом случае Партнеру предоставляется право принимать и отправлять переводы в пользу юридических лиц, в том числе, с которыми у ЮНИСТРИМ заключен договор о приеме переводов от физических лиц.

3.17. Банк отвечает за надежность ПО «ЮниСтрим» и вправе определять и вносить изменения в технические условия подключения к ПО «ЮниСтрим».

3.18. Партнер обязуется предоставлять Банку отчетность, предусмотренную законодательством, а также иные документы и информацию, связанные с выполнением обязательств по Договору, по требованию Банка в установленные последним сроки. Не предоставление Партнером отчетов, документов или информации в установленные сроки является основанием для приостановления действия Договора Банком в одностороннем порядке на период, в течение которого отчетность, документы или информация не предоставлены. Отчетность для Банка направляется на электронный адрес: balance@unistream.com.

3.19. Стороны обязаны:

3.19.1. Обеспечивать ежедневное резервное копирование данных о Переводах.

3.19.2. Обеспечивать наличие достаточного количества персонала с необходимой квалификацией для осуществления Переводов.

3.19.3. Осуществлять передачу данных с обязательной защитой передаваемой информации современными средствами криптографии.

3.20. Банк периодически обновляет ПО «ЮниСтрим», добавляя в него новый функционал и улучшая имеющийся. Стороны будут получать по согласованному каналу связи оповещения о новых версиях и изменениях в ПО «ЮниСтрим». Возможны ситуации, когда Сторонам, чтобы воспользоваться функциями, предоставляемыми ПО «ЮниСтрим», потребуется доработать свое интеграционное решение.

3.21. Банк оставляет за собой право изменять функционал ПО «ЮниСтрим», предварительно известив Стороны не менее чем за 14 календарных дней.

4. Порядок взаимодействия с Клиентами

4.1. Клиенты обслуживаются Сторонами в соответствии с порядком, указанным в настоящем разделе Регламента. Для ознакомления Клиентов с положениями, указанными в настоящем разделе, Стороны либо разрабатывают отдельный документ, содержащий все условия, либо включают данные условия в уже существующие нормативные документы, регламентирующие взаимоотношения с Клиентами и являющимися обязательными для Клиента (Порядок, оферта для физических лиц). Конкретные условия приема от Отправителей и/или выдачи Получателям Переводов могут изменяться Сторонами в зависимости от особенностей законодательства страны инкорпорации конкретной Стороны при условии не противоречия указанных изменений настоящему Регламенту. Документ, представляемый Клиенту для ознакомления должен иметь силу договора присоединения (оферта) и считаться принятым Клиентом при представлении Стороне поручения на отправку Перевода или требования о выдаче Перевода.

4.2. При обслуживании Клиентов Стороны обязаны выполнять требования, указанные в п 7.1.2. Правил.

4.3. Переводы через Систему на территории Российской Федерации в рублях осуществляется в соответствии с настоящим Регламентом в форме расчетов платежными поручениями на основании заявлений, составляемых для перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Трансграничные переводы денежных средств через Систему осуществляются в соответствии с настоящим Регламентом, Правилами, соглашениями с иностранными Партнерами и с учетом международной банковской практики.

5. Комиссия за осуществление переводов

5.1. За осуществление Перевода Отправитель платит Комиссию за Перевод, которая может взиматься согласно п. 7.2.1. Правил.

5.2. Комиссия за Перевод, причитающаяся Партнеру, может рассчитываться:

- а) в процентах от Комиссии за Перевод;
- б) в процентах от Суммы Перевода.

5.3. Комиссия за Перевод может перечисляться Партнеру двумя способами:

5.3.1. Вся сумма внесенных Отправителем денежных средств (сумма денежного перевода и комиссия за перевод) направляется Стороной-отправителем Банку. Банк перечисляет причитающиеся Партнеру комиссии в установленные договором сроки.

5.3.2. Партнер направляет Банку сумму денежного перевода и комиссию за перевод, за вычетом части комиссии, причитающейся Стороне-отправителю. Способ перечисления комиссии за перевод определяется Сторонами в договоре на осуществление переводов.

5.4. Комиссия за Перевод уплачивается Отправителем одновременно с Суммой Перевода непосредственно Стороне-отправителю, после чего распределяется между Сторонами, участвующими в осуществлении Перевода, в следующем порядке: Сторонам, действующим в качестве Стороны-отправителя и/или в качестве Стороны-исполнителя, причитается часть Комиссии за Перевод за исполнение функций соответственно Стороны-отправителя и/или Стороны-исполнителя при адресных и безадресных Входящих и Исходящих Переводах.

5.5. 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.

5.6. Информация о комиссиях, взимаемых с Отправителя, а также информация об особенностях и существующих ограничениях при отправке/выдаче перевода размещается на сайте по адресу: www.unistream.ru.

6. Отправление Переводов

6.1. Отправитель дает поручение на Перевод в порядке, установленном Условиями Переводов. Сторона-отправитель вправе включить в форму Заявления на Перевод дополнительные сведения, установленные законодательством государства инкорпорации Стороны-отправителя, при условии предварительного письменного уведомления Оператора.

6.2. В зависимости от условий договора с Партнером, Отправитель вправе дать поручение об осуществлении Перевода с условием выдачи Перевода Получателю в одном из ПОК Системы в зависимости от вида перевода: адресный или безадресный.

6.3. Сторона-отправитель обязана для осуществления Перевода осуществить действия, указанные в п. 7.3.3. Правил.

6.4. Прием от Отправителя Суммы Перевода и Комиссии за Перевод и оформление соответствующей операции осуществляется Стороной-отправителем в соответствии с требованиями законодательства государства, на территории которого принимается Перевод.

6.5. После получения от Отправителя вышеуказанных документов, Суммы Перевода и Комиссии за Перевод Сторона-отправитель обязана:

- а) сообщить Отправителю обязательные сведения для получения Перевода Получателем: Контрольный номер Перевода, адрес ПОК Стороны-исполнителя либо страну получения со списком Участников;
- б) немедленно сформировать в Системе Электронное поручение о присвоении Переводу статуса «подтвержден».

6.6. Вышеуказанное Электронное поручение Стороны-отправителя обрабатывается ПО «ЮниСтрим» в режиме реального времени (после синхронизации), после чего Переводу в ПО «ЮниСтрим» присваивается статус «принят».

Перевод, которому в ПО «ЮниСтрим» не присвоен статус «принят», считается неотправленным, и рассматривается Оператором как Перевод, неоплаченный Отправителем. В расчетах со Стороной-отправителем такой Перевод не учитывается.

6.7. Партнер обязан отказать Отправителю в выполнении поручения на отправление Перевода в случаях, установленных в п. 7.3.7 Правил.

7. Окончателность Перевода

7.1. С целью выплаты физическим лицам наличными денежными средствами окончательность перевода наступает:

- при Адресных переводах в момент зачисления Перевода на счет Стороны-исполнителя;
- при Безадресных переводах в момент выплаты Перевода Получателю.

Окончателность Перевода, направленного для зачисления на счет физического лица или в адрес юридического лица, наступает в момент перечисления денежных средств Банком в пользу Партнера, у которого открыт счет Получателя.

8. Безотзывность Перевода

8.1. С целью выплаты физическим лицам наличными денежными средствами наступает в момент их окончательности, т.е. выплаты Получателю. Безотзывность Переводов, направленных для зачисления на счет Получателя, наступает в момент предоставления Отправителем наличных денежных средств или списания денежных средств со счета Отправителя в целях осуществления Перевода, если иное не оговорено соответствующим соглашением Оператора Системы с Получателем или Стороной-исполнителем.

9. Выдача Переводов

9.1. Перевод доступен к выдаче после присвоения переводу статуса «принят».

Получатель вправе обратиться к Стороне-исполнителю за получением Перевода в течение 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней, со дня его отправления. Далее Перевод становится доступен к выдаче только Отправителю в течение трех лет.

9.2. Уведомление Получателя об отправленном ему Переводe с указанием информации о КНП, Сумме и Валюте Перевода, адресе и ПОК Стороны-исполнителя производится Отправителем самостоятельно.

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

- 1) определенным Партнером Системы в ПОК по определенному адресу;
- 2) любым Партнером Системы в определенной стране в случае, если в Заявлении на Перевод не указан определенный ПОК.

9.4. Основанием для выдачи Перевода Получателю является подписанное Получателем Заявление о выдаче Перевода.

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

9.5. Сторона-исполнитель перед выдачей Перевода Получателю обязана осуществить действия, указанные в п. 7.4.5. Правил.

9.6. Перевод может быть выдан Получателю при наличии у Перевода в ПО «ЮниСтрим» статуса «принят», при соблюдении Стороной-исполнителем условий п.5.14 Правил и при выполнении Получателем требований в соответствии с законодательством государства, на территории которого выдается Перевод, установленных пп. 1-3 п. 7.4.6. Правил

9.7. При несовпадении сведений о Переводе, представленных Получателем, со сведениями о Переводе, содержащимися в Системе, Сторона-исполнитель обязана отказать Получателю в выдаче Перевода. В этом случае Получатель вправе уточнить необходимую информацию о Переводе у Отправителя и повторно обратиться к Стороне-исполнителю для получения Перевода.

9.8. При намерении выдать Перевод Получателю Сторона-исполнитель присваивает Переводу в ПО «ЮниСтрим» статус «на выдачу».

9.9. Выдача Получателю Суммы Перевода и оформление соответствующей операции осуществляется Стороной-исполнителем в соответствии с требованиями законодательства государства, на территории которого выдается Перевод.

9.10. Сторона-исполнитель обязана в момент выдачи Перевода Получателю присвоить Переводу статус «выдан». Перевод, которому в ПО «ЮниСтрим» не присвоен статус «выдан», считается невыплаченным Получателю. В этом случае все риски несвоевременного присвоения Переводу должного статуса несет Сторона-исполнитель. Комиссия по такому Переводу удерживается Оператором.

9.11. Выдача Перевода также допускается, в случае расхождений в написании данных Получателя в Электронном поручении и предъявленном документе, удостоверяющем личность, в следующих случаях предусмотренными в п. 7.4.11. Правил.

9.12. Партнер обязан отказать в выдаче Перевода в случаях, указанных в п. 7.4.12. Правил.

9.13. При обращении Отправителя на горячую линию Оператора или Партнера с просьбой приостановить выдачу Перевода – Партнер/Оператор вправе заблокировать выдачу Перевода на срок не более четырех часов при условии сообщения Отправителем его паспортных данных со следующей контрольной информацией Перевода, исполнение которого требуется по устному обращению Отправителя временно заблокировать:

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

По истечению указанного срока приостановление исполнения операции по выдаче Перевода и отсутствия письменного заявления Отправителя на приостановление операции

по выдаче Перевода – Партнер/Оператор снимает блокирование исполнения операции по выдаче Перевода.

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

10. Изменение условий Переводов

10.1. 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.

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

1) сохранения Переводом статуса «принят» в ПО «ЮниСтрим» на момент представления указанного Заявления;

2) предъявления Отправителем Стороне-отправителю паспорта или иного документа, удостоверяющего личность.

10.3. Отправитель вправе изменить следующие параметры Перевода:

а) ФИО Получателя;

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

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

10.4. 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.

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

10.6. Согласование Электронных уведомлений по Безадресным переводам происходит автоматически.

11. Отзыв и аннулирование Переводов

11.1. Отзыв Переводов.

Процедура отзыва Перевода является чисто технической процедурой (не связанной непосредственно с обслуживанием клиентов), предусматривающей полное удаление до закрытия операционного дня введенных в Систему текущим операционным днем проводок и документов по переводу.

Кроме тестовых переводов, процедура отзыва Перевода может применяться в целях устранения в оперативном порядке недопустимых последствий операционного риска, возникшего в результате технического сбоя или ошибочного действия кассового работника.

Суммы отозванных Переводов в общую сумму обязательств Партнеров не включаются.

Уведомление об отзыве Перевода можно отправить только по безадресным переводам и исключительно в день отправки перевода до 23:59 по московскому времени. Уведомление будет согласовано в автоматическом режиме после синхронизации данных.

Отзыв адресных переводов не производится.

В случае использования Стороной интеграционного решения функция отзыва Перевода отсутствует.

11.2. Аннулирование (отмена) Переводов осуществляется:

- 1) по инициативе Отправителя;
- 2) по инициативе Оператора в одностороннем порядке в следующих случаях:
 - а) прекращение сотрудничества Оператора с Участником - исполнителем;

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

Заявление об аннулировании Перевода принимается Партнером при условии предъявления Отправителем документа, удостоверяющего личность, а также сохранения в ПО «ЮниСтрим» статуса перевода «принят» на момент подачи указанного заявления. Заявление об аннулировании адресного перевода подается через тот же пункт Стороны-отправителя, что и заявление на осуществление перевода. Заявление об аннулировании безадресного перевода Отправитель вправе подать через любого Участника/Партнера Системы.

Аннулирование (возврат) распоряжения о переводе денежных средств осуществляется до момента наступления безотзывности перевода денежных средств.

Возврат денежных средств на сумму Перевода может осуществляться при условии, что Перевод не выдан/зачислен Получателю (до момента наступления окончательности перевода).

Дополнительная комиссия за возврат суммы Перевода с Отправителя не взимается, при этом Комиссия за перевод возврату не подлежит.

При возврате Бивалютного перевода, Отправителю выдается сумма Перевода по курсу Оператора на момент выдачи.

Возврат денежных средств на сумму Перевода по инициативе Оператора производится Оператором в одностороннем порядке после наступления обстоятельств, указанных в настоящем пункте Регламента.

11.3. При возврате денежных средств на сумму Перевода вследствие прекращения сотрудничества Оператора с Стороной-исполнителем или наступления иных обстоятельств, делающих невозможной выдачу Перевода Получателю Стороной - исполнителем или иным Партнером по любым причинам, не зависящим от Отправителя и Получателя, ранее уплаченная Отправителем Комиссия за Перевод подлежит возврату Отправителю. В тех случаях, когда Сумма Перевода по каким-либо причинам не может быть выплачена Отправителю Участником - отправителем, Сумма перевода может быть возвращена Отправителю Оператором. В этом случае Оператор обязан уведомить Сторону-отправителя о состоявшейся выплате, а Сторона-отправитель обязана возместить Оператору выплаченную последним Отправителю сумму в порядке, установленном для проведения взаиморасчетов Партнеров Системы.

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.

11.4. Возврат суммы Перевода по инициативе Отправителя осуществляется в порядке и в случаях, предусмотренных п. 7.6.4. Правил.

12. Тарифы

12.1. Размер комиссии, взимаемой с Отправителя — физического лица, определяется Банком и фиксируется в Тарифах АО КБ «ЮНИСТРИМ», которые размещены в открытом доступе на сайте по адресу: www.unistream.ru.

12.2. Размер комиссии, причитающийся Партнеру, определяется в договоре.

12.3. Тарифы ЮНИСТРИМ доводятся Сторонами до Клиентов, до принятия денежных средств Клиента.

12.4. Банк имеет право вносить изменения в Тарифы АО КБ «ЮНИСТРИМ» в одностороннем порядке.

13. Порядок расчетов

13.1. Банк устанавливает определенный порядок расчетов между Сторонами в соответствии с заключенным Договором.

13.2. Стороны на основании сформированных Отчетов осуществляют ежедневный учет проведенных операций. Расчеты между Сторонами производятся ежедневно по рабочим дням за предыдущий день. Расчеты по операциям, проведенным в выходные и/или праздничные дни и в рабочий день, предшествующий праздничному и/или выходному дню, проводятся в первый рабочий день после выходного и/или праздничного дня.

13.3. Отчеты о проведенных операциях высылаются Банком на электронный адрес, указанный Партнером не позднее следующего рабочего дня до 05:00 часов московского времени. Отчеты, предоставленные Банком являются безусловным подтверждением и письменным доказательством наличия взаимных требований и обязательств Сторон. Отчеты направляются на электронный адрес, указанный Партнером в официальном письме (за подписью уполномоченного лица и с приложением оттиска печати) в адрес Банка.

13.4. Стороны ежедневно осуществляет зачет встречных требований и обязательств по итогам операций, проведенных между Сторонами.

13.5. В случае если в результате общая сумма исходящих денежных переводов превысит общую сумму выданных (аннулированных) денежных переводов с учетом комиссий, причитающихся Партнеру, то на сумму превышения появляется обязательство. Партнер в день проведения расчетов обязан перечислить сумму разницы в Банк по реквизитам, указанным в Договоре.

13.6. В случае если в результате общая сумма исходящих денежных переводов будет меньше общей сумму выданных (аннулированных) денежных переводов с учетом комиссий, причитающихся Партнеру, то на сумму разницы у Банка появляется обязательство. В день проведения расчетов Банк обязан перечислить сумму разницы Партнеру по реквизитам, указанным в Договоре.

13.7. Обязательства Сторон, возникающие по денежным переводам учитываются отдельно в каждой валюте. Суммы исполнения обязательств по денежным переводам перечисляются на счета Сторон в соответствующей валюте.

13.8. При недостаточности денежных средств в одной валюте для погашения обязательств Партнера перед Банком по денежным переводам, Банк вправе конвертировать в валюту неисполненных обязательств и зачесть в счет исполнения указанных обязательств денежные средства в другой валюте. Конвертация производится по внутреннему курсу Банка.

13.9. Партнер самостоятельно несет расходы, связанные с необходимостью уточнения информации и аннулирования переводов, отправленных в ряд стран, где данные услуги являются платными.

14. Требования к защите информации

14.1. Требования к обеспечению защиты информации в Систем ЮНИСТРИМ установлены в главе 15 Правил.

15. Ответственность сторон

15.1. Стороны несут ответственность за надлежащее исполнение настоящего Регламента.

15.2. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, в том числе за неправомерные действия своих сотрудников, связанных с нарушением положений, установленных Договором, и обязуются возместить друг другу реальные убытки, нанесенные этими неправомерными действиями. При этом факт убытков должен быть подтвержден документально.

15.3. В случае нарушения Партнером сроков исполнения своих обязательств по расчетам, Партнер выплачивает Банку пени в размере 0,05 (ноль целых пять сотых) процента

от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, начиная со дня, следующего за днем наступления срока. Условия настоящего пункта применяются при направлении Банком письменного требования об уплате пени.

15.4. За нарушение Партнером требований по использованию товарного знака «UNISStream», «ЮНИСТРИМ», «ЮНИСТРИМ ДЕНЬГИ» и ПО «ЮниСтрим» Партнер обязан уплатить Банку по требованию последнего штраф в размере, эквивалентном 5 000 (Пять тысяч) Евро, за каждый случай использования ПО «ЮниСтрим» и/или указанных товарных знаков и/или наименования Банка с нарушением Регламента, а также несет иную ответственность в соответствии с действующим законодательством.

15.5. Каждая Сторона несет самостоятельную ответственность за соответствие своих действий при осуществлении Переводов требованиям Регламента и требованиям законодательства, за своевременность изменения статусов Переводов в ПО «ЮниСтрим», за любые операции, выполняемые им в связи с осуществлением Переводов посредством или при содействии ПО «ЮниСтрим», иных систем обработки данных, средств телекоммуникации, ПОК, а также за действия сотрудников Сторон, участвующих в осуществлении Переводов, включая (без ограничения таковыми) недобросовестные сделки сотрудников Сторон.

15.6. Ответственность перед отправителем:

15.6.1. Партнер, выполняя функции Стороны-отправителя несет ответственность за своевременное перечисление денежных средств Отправителю Банку.

15.6.2. Банк, выполняя функции Стороны-исполнителя несет ответственность перед Отправителем за своевременное предоставление Получателю возможности получить Перевод. Датой предоставления Получателю возможности получить Перевод является дата формирования Банком денежного перевода в ПО «ЮниСтрим».

15.6.3. Банк, выполняя функции Стороны-отправителя несет ответственность за своевременное перечисление денежных средств Отправителю Партнеру.

15.6.4. Партнер, выполняя функции Стороны-исполнителя несет ответственность перед Отправителем за своевременное предоставление Получателю возможности получить Перевод.

15.7. Стороны несут самостоятельно ответственность за принятие необходимых мер, обеспечивающих безопасность операций.

15.8. Стороны несут самостоятельно ответственность за принятие необходимых мер, обеспечивающих сохранность персональных данных Клиентов, в том числе за хранение заявлений Клиентов с согласием на использование, обработку, внесение изменений, удаление и трансграничную передачу их персональных данных не менее 5 лет.

15.9. Каждая Сторона самостоятельно несет риск и финансовые последствия в виде необходимости исполнения обязательств по возврату входящих Переводов Стороны-исполнителя, которые аннулированы Стороной-отправителем как невыплаченные Получателю, если Сторона-исполнитель, своевременно в соответствии с настоящими Правилами не присвоил Переводу в ПО «ЮниСтрим» статус «выплачен», независимо от того, что Сторона-исполнитель фактически выдала такой Перевод Получателю.

При аннулировании таких Переводов Сторона-исполнитель обязана исполнить свои обязательства, возникающие в связи с аннулированием, в срок, определенный для проведения расчетов в соответствии с настоящим Регламентом.

В том случае, если аннулированный Перевод к моменту аннулирования фактически был выплачен Получателю Стороной-исполнителем без изменения последним статуса Перевода в ПО «ЮниСтрим», последующий учет такого Перевода как выданного в отношениях между Банком и Партнером производится только после представления Стороной-исполнителем заверенных им копий документов, подтверждающих выплату Перевода Получателю (Заявление о выдаче Перевода и расходный кассовый ордер (для нерезидентов — иной заменяющий его документ) и данных указанных в Заявлении о выдаче Перевода документа, удостоверяющего личность Получателя (копию документа, удостоверяющего личность при наличии). При этом, в случае выдачи Перевода Отправителю, Сумма Перевода, включая комиссию Стороны-исполнителя, не возвращаются.

15.10. Каждая Сторона несет самостоятельную ответственность за представление всех учетных данных, информации и сведений в правоохранительные органы и органы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в порядке, установленном законодательством инкорпорации Стороны.

15.11. Партнер несет ответственность, за своевременную и корректную передачу Банку сведений о Клиентах, представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также соблюдение иных требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

15.12. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, вытекающих из настоящих Правил, если указанные нарушения являются следствием обстоятельств непреодолимой силы.

При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязаны в тот же день известить о них друг друга доступными средствами связи с последующим подтверждением в письменной форме в течение двух рабочих дней с приложением документальных подтверждений.

При прекращении обстоятельств непреодолимой силы одна Сторона обязана в тот же день в письменном виде уведомить об этом другую Сторону с указанием срока, с которого возможно возобновление сотрудничества.

15.13. Приостановление (прекращение) осуществления сотрудничества в случаях обстоятельств непреодолимой силы не освобождает Стороны от исполнения своих обязательств, возникших до наступления соответствующего обстоятельства.

15.14. Сторона-отправитель несет ответственность за хранение документов, предоставляемые Клиентами при осуществлении Переводов, в том числе Заявлений на Перевод, равно как и Сторона-исполнитель несет ответственность за хранение документов, предоставляемые Клиентами при осуществлении Переводов, в том числе Заявления о выдаче Перевода в течение 5 (пяти) лет с момента осуществления Перевода.

16. Управление рисками в Системе ЮНИСТРИМ

16.1. Управление рисками в Системе ЮНИСТРИМ осуществляется в соответствии с главой 13 Правил.

17. Бесперебойность Системы ЮНИСТРИМ

17.1. Бесперебойность Системы ЮНИСТРИМ осуществляется в соответствии с главой 14 Правил.

18. Меры по противодействию легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

18.1. В рамках взаимодействия в Системе Субъекты Системы осуществляют соблюдение требований действующего законодательства РФ, в том числе по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая осуществление идентификации/упрощенной идентификации Клиента.

18.2. Партнеры системы, обслуживающие плательщика, при осуществлении переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов на всех этапах их проведения обязаны обеспечить контроль за наличием, полноту, передачу в составе расчетных документов или иным способом, соответствие сведениям, имеющимся в распоряжении кредитной организации, а также хранение в течение не менее 5 лет с момента прекращения отношений с клиентом (с момента проведения операции) следующей информации:

1) о плательщике - физическом лице: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), уникального присваиваемого номера операции (при его наличии), идентификационного номера налогоплательщика (при его наличии) либо адреса места жительства (регистрации) или места пребывания;

2) о плательщике - юридическом лице: наименования, уникального присваиваемого номера (кода, пароля) операции, идентификационного номера налогоплательщика или кода иностранной организации.

18.3. Партнеры, участвующие в переводе денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, обязаны обеспечить неизменность информации, содержащейся в полученном расчетном документе, и ее хранение в течение не менее 5 лет с момента прекращения отношений с клиентом (с момента проведения операции).

18.4. Партнеры, обслуживающие получателя денежных средств, переведенных в его пользу без открытия банковского счета, обязаны иметь процедуры, необходимые для выявления поступающих расчетных документов или почтовых отправок, не содержащих информацию, указанную в пункте 18.2. настоящего Регламента.

18.5. Партнеры обязаны соблюдать требования действующего национального законодательства по противодействию легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и исполнять меры (далее – «меры противодействия»), предусматриваемые законодательством страны, на территории которой зарегистрирован Партнер.

18.6. При осуществлении Переводов Партнеры обязаны соблюдать ограничения по цели и Суммам Переводов, а также осуществлять меры по проверке благонадежности Клиентов, предусматриваемые законодательством о мерах противодействия, действующим на территории государства, в котором производится прием и выдача Переводов.

18.7. Если Клиент лично не присутствует для целей установления личности при осуществлении (отправки или получения) Перевода, то Партнеры обязаны обеспечить достоверную идентификацию данного Клиента иными адекватными мерами, предусмотренными законодательством Партнера.

18.8. Партнеры обязаны предоставлять Оператору по его запросу любую информацию:

- а) необходимую для полного понимания характера коммерческой деятельности Партнера, а также определения репутации и качества контроля Партнера в своей деятельности;
- б) необходимую для подтверждения Партнером своих обязательств по осуществлению мер противодействия;
- в) об экономическом смысле проводимых Переводов по Системе, а также информацию об источниках происхождения денежных средств и иную информацию, и документы по запросу Банка в целях исполнения 115-ФЗ.

18.9. Используемые Партнерами ПОК, а также третьи лица, привлекаемые Партнерами к осуществлению Переводов в качестве своих ПОК, должны соответствовать требованиям:

- а) обязательной профессиональной регистрации и лицензирования, требуемым законодательством государства инкорпорации данного третьего лица;
- б) применения мер проверки благонадежности к Клиентам Системы, осуществляющим Переводы через данные ПОК и указанных третьих лиц;
- в) ведения отчетности по мерам противодействия, предусмотренной законодательством государства инкорпорации Партнера и указанных третьих лиц и настоящими Правилами;
- г) предоставления указанными третьими лицами Партнерами по требованию последних необходимых документов или иной информации, требуемой последними или требуемой от последних уполномоченными органами в соответствии с мерами противодействия.

18.10. Партнеры обязаны воздерживаться от осуществления Переводов в случаях, когда у них имеются достаточные и обоснованные предположения в том, что Перевод осуществляется в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

18.11. Партнеры не вправе раскрывать Клиентам информацию о порядке осуществления Партнерами мер противодействия, в том числе – о передаче информации о Клиентах или Переводах в государственные уполномоченные органы по осуществлению мер противодействия.

18.12. Партнеры обязаны обеспечить хранение всех документов, относящихся к Клиентам и Переводам, выполненных на бумажных носителях, в течение пяти лет после совершения операции Перевода и обеспечить передачу таких документов в уполномоченные государственные органы, осуществляющие меры по противодействию, по надлежащему запросу последних.

18.13. Партнеры при осуществлении Переводов обязаны использовать средства, в том числе автоматизированные, необходимые для соблюдения Партнерами мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Данные средства должны быть разработаны в соответствии

с действующим национальным законодательством в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.

18.14. Партнеры при осуществлении Переводов обязаны соблюдать требования и условия, устанавливаемые Оператором в Системе.

18.15. Партнеры обязаны выполнять письменные распоряжения Оператора, в сроки установленные законодательством.

19. Разрешение споров

19.1. Настоящий Регламент регулируется законодательством Российской Федерации.

При наличии императивных норм законодательства, действующего на территории государства инкорпорации партнера, или расположения его ПОК, исключающих применение договорных условий в отношениях, связанных с осуществлением Переводов, указанные императивные нормы имеют приоритет над условиями Регламента.

19.2. Разногласия между Сторонами, связанные с осуществлением Переводов или расчетов, которые могут служить основанием для возникновения необходимости судебного рассмотрения споров между Сторонами, рассматриваются Сторонами в претензионном порядке.

19.3. Претензии Сторон, изложенные в письменной форме на русском и/или английском языках на официальных бланках за подписью его уполномоченного должностного лица, направляется другой стороне заказной почтой или иным способом, подтверждающим вручение претензии адресату. Претензия должна быть заявлена в течение одного месяца после возникновения основания для претензии, и содержать указание на обстоятельства, служащие основанием для ее предъявления, а также на дату возникновения указанных обстоятельств. Претензии, поступившие по истечении указанного срока, не рассматриваются.

19.4. Рассмотрение претензий включает в себя изучение обстоятельств, позволяющих установить исполнение (неисполнение) Сторонами своих функций и обязательств, вытекающих из настоящего Регламента. Банк вправе запрашивать у Партнера любую информацию, необходимую для выяснения указанных обстоятельств.

19.5. Решение по претензии должно быть принято в течение 30 календарных дней после получения претензии и доводится до отправившей ее Стороны в письменной форме.

19.6. Записи баз данных Банка обладают приоритетом над записями баз данных Партнера при доказательстве подлинности соответствующих уведомлений и информации.

19.7. При невозможности урегулирования разногласий в претензионном порядке споры между Сторонами разрешаются Арбитражным судом г. Москвы в соответствии с законодательством РФ.

19.8. В случае наличия спорной ситуации/разногласий между Сторонами, все разногласия разрешаются в соответствии с общим законодательством, а также международной межбанковской практикой.

20. Изменение Регламента и сообщения

20.1. Все сообщения между Сторонами, относящиеся к осуществлению Переводов, а также к порядку проведения расчетов, направляются отправителем в виде письменного документа, заверенного подписью уполномоченного руководителя и печатью отправителя, заказной почтой или курьерской службой по почтовым адресам, указанным в договорах, либо по электронной системе SWIFT, либо электронным сообщением с использованием ЭП. Договором Стороны могут определить иной способ передачи друг другу сообщений.

В случае изменения адресов и банковских реквизитов Стороны обязаны не позднее следующего рабочего дня после изменения уведомить об этом друг друга. Банк уведомляет о своих изменениях путем размещения соответствующей информации в ПО «ЮниСтрим» и на сайте Банка. Исполнение Банком своих обязательств в отношении Партнера с использованием реквизитов последнего, указанных в договоре, считается надлежащим, если Партнер письменно не уведомил Банк об изменении своих реквизитов до начала исполнения указанных обязательств.

Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Регламент, при этом Банк обязуется уведомить о предстоящих изменениях Партнера не менее, чем за 30 календарных дней. Уведомление Партнера происходит путем вывешивания новой редакции Регламента на сайте Банка. Стороны вправе в договоре определить дополнительный порядок уведомления Партнера о новой редакции Регламента.

Новая редакция Регламента считается принятой Партнером, при отсутствии письменного уведомления Партнера в адрес Банка о своем намерении прекратить сотрудничество с Банком.