

Условия осуществления в АО «Россельхозбанк» операций по переводам денежных средств по распоряжению физических лиц в рамках системы CONTACT

1 Общие положения

1.1. АО «Россельхозбанк» (далее – Банк), являясь участником Платежной системы CONTACT¹ (далее – система CONTACT), оказывает следующие виды услуг физическим лицам - гражданам Российской Федерации, иностранным гражданам, а также лицам без гражданства, находящимся на территории Российской Федерации в долларах США/евро и рублях Российской Федерации²:

- отправление в долларах США/евро и в рублях Российской Федерации переводов в пределах Российской Федерации и за ее пределы в адрес физических лиц;
- выплату в долларах США/евро и в валюте Российской Федерации переводов, отправленных в Российскую Федерацию или в пределах Российской Федерации.

1.2. Информация об адресах и режимах работы пунктов обслуживания, а также о направлениях переводов и размере комиссии за осуществление денежных переводов размещена на сайте системы CONTACT в сети Интернет по адресу: www.contact-sys.com и предоставляется в офисах Банка. Информация о размере комиссии за осуществление переводов также размещена на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.rshb.ru.

1.3. Услуги по осуществлению переводов по системе CONTACT предоставляются клиентам в часы обслуживания физических лиц в подразделениях Банка, а также через систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк» и «Мобильный банк» в круглосуточном режиме³.

1.4. Переводы в рамках системы CONTACT осуществляются физическими лицами и не должны быть связаны с предпринимательской или инвестиционной деятельностью.

1.5. Переводы в рамках системы CONTACT из/в/по Российской Федерации осуществляются физическими лицами с учетом требований и ограничений валютного законодательства Российской Федерации, в соответствии с ограничениями, установленными системой CONTACT, а также с иными ограничениями (в том числе по предписаниям Банка России, ограничивающих суммы и порядок отправления/получения переводов физическими лицами):

1.5.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица - резиденты имеют право перевести из Российской Федерации без открытия банковского счета иностранную валюту или рубли Российской Федерации в сумме, не превышающей в эквиваленте 5 000 долларов США, определяемую с использованием официальных курсов иностранных валют к российскому рублю, установленных Банком России на дату осуществления указанного перевода. Общая сумма денежных средств, отправляемых физическим лицом - резидентом из Российской Федерации без открытия банковского счета через Банк (Филиал) в течение одного операционного дня, не должна превышать сумму, указанную в настоящем пункте.

¹ Оператором Платежной системы CONTACT является КИВИ Банк (АО).

² Подразделения Банка, не осуществляющие операции в долларах США и евро, предоставляют услуги только в рублях Российской Федерации.

³ В системе «Интернет-банк» и «Мобильный банк» в рамках услуги «Переводы по системам денежных переводов» доступен следующий функционал: «Получить перевод».

1.5.2. Физическое лицо - нерезидент Российской Федерации вправе осуществить перевод по территории Российской Федерации в рублях Российской Федерации и иностранной валюте без ограничений.

1.5.3. Переводы в иностранной валюте по территории Российской Федерации между физическими лицами - резидентами Российской Федерации не осуществляются.

1.5.4. Ограничения по отправлению/выплате переводов по системе CONTACT (в том числе, по минимальной и максимальной сумме перевода) устанавливаются системой CONTACT. Дополнительно могут устанавливаться ограничения на максимальную сумму единичного перевода, на максимальную сумму переводов за период и другие ограничения банками-отправителями и банками-получателями в соответствии с законодательством страны или технологическими, или операционными особенностями банков-отправителей и банков-получателей. Данные ограничения размещаются на сайте системы CONTACT в сети Интернет по адресу www.contact-sys.com, а также доводятся до сведения отправителя до отправления перевода в офисах Банка с помощью системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк» и «Мобильный банк».

1.6. При осуществлении операций по системе CONTACT клиент представляет документ, удостоверяющий личность:

1.6.1. Для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации, в том числе для несовершеннолетних граждан РФ в возрасте от 14 до 18 лет;
- общегражданский заграничный паспорт;
- удостоверение личности военнослужащего или военный билет;
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта в порядке, утверждаемом Правительством Российской Федерации (форма 2-П);
- иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность.

1.6.2. Для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина;
- иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность;
- внутренний паспорт (ID – карточка) гражданина Киргизской Республики (Кыргызстан) – только для граждан Киргизской Республики (Кыргызстан).

1.6.3. Для лиц без гражданства:

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

1.6.4. Иностранец и лицо без гражданства дополнительно помимо

документа, удостоверяющего личность, а предоставляет документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (миграционную карту в случае отсутствия такого документа)⁴. В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, подтверждающими право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, являются:

- вид на жительство;
- разрешение на временное проживание;
- виза;
- иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством

Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

1.7. Документы, удостоверяющие личность, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), предоставляются Банку с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Данное требование не распространяется на документы, удостоверяющие личность, выданные компетентными органами иностранных государств, при предоставлении документа, подтверждающего право законного пребывания (проживания) на территории Российской Федерации.

1.8. В рамках системы CONTACT не осуществляются операции на основании доверенности.

1.9. Не осуществляются переводы прямо либо через иностранного поставщика платежных услуг в пользу иностранного лица, осуществляющего деятельность в сети Интернет на территории Российской Федерации, сведения о котором включены в Перечень иностранных лиц, осуществляющих деятельность в сети «Интернет» на территории Российской Федерации, в пользу которых ограничены переводы денежных средств, в том числе электронных денежных средств, и прием платежей физических и юридических лиц, а также в пользу иностранного поставщика платежных услуг, сведения о котором включены в «Перечень иностранных поставщиков платежных услуг, оказывающих услуги по приему платежей, переводу денежных средств, в том числе электронных денежных средств, путем осуществления операций с использованием электронных средств платежа по поручению физического или юридического лица в пользу иностранного лица, осуществляющего деятельность в сети «Интернет» на территории Российской Федерации, опубликованные на официальном сайте Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор). Не осуществляются переводы с использованием платежной карты в случае, если имеющиеся сведения о получателе денежных средств позволяют определить, что получатель денежных средств является лицом, сведения о котором включены в Перечень иностранных лиц, осуществляющих деятельность в сети «Интернет» на территории Российской Федерации, в пользу которых ограничены переводы денежных средств, в том числе электронных денежных средств, и прием платежей физических и юридических лиц и/или в Перечень иностранных поставщиков платежных услуг, оказывающих услуги по приему платежей, переводу денежных средств, в том числе электронных денежных средств, путем осуществления операций с использованием электронных средств платежа по поручению физического или юридического лица в пользу иностранного лица, осуществляющего деятельность в сети «Интернет» на территории Российской Федерации, опубликованные на официальном сайте Федеральной службы по

⁴ 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 международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации.

надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор).

2 Отправление переводов

2.1. Отправление перевода осуществляется на основании заявления, оформляемого работником Банка согласно предоставленной отправителем информации о реквизитах перевода, предъявленного документа, удостоверяющего личность, и согласия на обработку персональных данных. Отправитель проверяет правильность заполнения всех данных в заявлении на отправление перевода и подтверждает собственноручной подписью на заявлении.

2.2. Отправление перевода также осуществляется на основании распоряжения на отправление перевода, сформированного отправителем в системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк» и «Мобильный банк» в электронном виде. Достоверность и правильность всей указанной в распоряжении на перевод информации подтверждается корректным вводом одноразового пароля, переданного Банком/сформированного устройством/генератором паролей или 3-D паролем, введенным на специализированной странице эмитента, в соответствии с Условиями дистанционного банковского обслуживания физических лиц в АО «Россельхозбанк» с использованием системы «Интернет-банк» и «Мобильный банк».

2.3. Отправитель самостоятельно уведомляет получателя о направлении ему перевода, а также сообщает получателю наименование системы, по которой был отправлен перевод, контрольный номер перевода, а также информацию о пункте/пунктах выдачи, в котором(ых) можно получить перевод.

2.4. При направлении перевода с указанием страны (безадресные переводы) перевод становится доступен к получению в любом пункте выдачи выбранной страны в течение 15 минут с момента внесения денежных средств отправителем либо совершения перевода через систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк» и «Мобильный банк».

2.5. При направлении перевода с указанием конкретного пункта выдачи (банка-получателя) информация о совершенном переводе предоставляется в течение 15 минут с момента внесения денежных средств. Сроки и особенности доставки перевода зависит от региона выдачи перевода и банка-получателя и отражены на сайте системы CONTACT в сети Интернет по адресу: www.contact-sys.com. Информацию по доставке перевода можно получить у работника Банка при осуществлении перевода.

2.6. При отправлении перевода с использованием системы дистанционного банковского обслуживания отправитель имеет возможность контролировать статус исполнения распоряжения на осуществление перевода в системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк» и «Мобильный банк».

2.7. Комиссия за отправление перевода взимается с клиента одновременно с внесением/списанием денежных средств в соответствии с тарифами Банка. Тарифы Банка размещены на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.rshb.ru, в офисах Банка и в системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк» и «Мобильный банк».

2.8. Если сумма перевода, отправляемого в долларах США или евро, вместе с суммой комиссии за отправление перевода содержит значение менее 1 доллара США или 5 евро (далее – дробная часть), то при оплате наличными дробная часть вносится отправителем в рублях Российской Федерации в сумме, эквивалентной сумме в долларах США или евро, пересчитанной по курсу Банка России на день совершения операции.

3 Выплата переводов

3.1. Выплата перевода осуществляется:

– на основании подписанного клиентом заявления на выдачу перевода, которое оформляется работником Банка по форме системы CONTACT согласно предоставленной

получателем информации, на основании предъявленного документа, удостоверяющего личность получателя, и согласия на обработку персональных данных. Для иностранного гражданина или лица без гражданства – дополнительно предоставленного документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации (миграционной карты в случае отсутствия такого документа)⁵;

– на основании распоряжения на зачисление перевода денежных средств, сформированного получателем в системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк» и «Мобильный банк».

3.2. Выплата перевод осуществляется при соблюдении следующих требований:

3.2.1. Предоставление документа, удостоверяющего личность получателя.

3.2.2. Соответствие следующих сведений, указанных в заявлении о выдаче перевода, с данными системы CONTACT:

– контрольный номер перевода;

– ФИО отправителя.

3.3. Не допускается отказ в выплате перевода в случае расхождений в написании данных получателя в полученной информации о переводе и предъявленном документе, удостоверяющем личность, в следующих случаях:

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

- если в информации о переводе в системе CONTACT фамилия/имя/отчество получателя указано в дательном падеже;

- если поля «Фамилия Получателя», «Имя Получателя» и «Отчество Получателя» заполнены в некорректной последовательности, но при этом позволяют однозначно идентифицировать получателя в соответствии с документом, удостоверяющим личность получателя;

- если в информации о переводе в системе CONTACT фамилия/имя/отчество получателя указаны латинскими буквами, а в предъявленном документе, удостоверяющем личность, - русскими, и наоборот;

- если документ, удостоверяющий личность, не предполагает указание отчества, но отчество указано в информации о переводе в системе CONTACT (в этом случае отчество используется в качестве дополнительного идентификатора);

- если документ, удостоверяющий личность, предполагает указание отчества, но отчество не указано в информации о переводе в системе CONTACT.

3.4. В случае несовпадения данных, указанных в п. 3.2.2 с учетом п. 3.3 настоящих Условий, Банк отказывает в выплате перевода и рекомендует получателю связаться с отправителем для исправления/уточнения реквизитов перевода, после чего вновь обратиться для выплаты перевода.

3.5. Банк имеет право отказать в выплате перевода, который нарушает требования действующего законодательства Российской Федерации и/или Условия осуществления в АО «Россельхозбанк» операций по переводам денежных средств по распоряжению физических лиц в рамках системы CONTACT (далее – Условия).

3.6. Комиссия за выплату перевода с получателя не взимается.

3.7. Конвертация части перевода, поступившего в долларах США или евро с использованием системы CONTACT, в случае ее выплаты в сумме до 10 долларов США или евро в наличных рублях Российской Федерации осуществляется по курсу покупки наличных долларов США или евро, установленному Банком (филиалом) на день осуществления операции.

⁵ 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 международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации.

3.8. Получатель может обратиться за получением перевода в течение 365 календарных дней со дня отправления перевода. По истечении 365 календарных дней со дня отправления перевода, перевод доступен к выдаче только отправителю в течение 3 лет со дня его отправления. Для выплаты перевода, срок которого свыше 365 календарных дней со дня отправления, отправителю необходимо написать заявление на разархивирование перевода. Невостребованные переводы хранятся в системе CONTACT в течение общего срока исковой давности, установленной законодательством Российской Федерации.

4. Изменение условий переводов

4.1. Изменение условий перевода осуществляется на основании заявления на изменение условий перевода, оформленного в пункте, из которого был отправлен перевод, по форме, установленной системой CONTACT, при предъявлении отправителем документа, удостоверяющего личность. Заявление на изменение условий перевода принимается только при условии, что перевод не выдан получателю на момент подачи указанного заявления.

4.2. Изменение условий перевода, отправленного через систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк» и «Мобильный банк», осуществляется на основании распоряжения на изменение условий перевода, сформированного отправителем в системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк» и «Мобильный банк».

4.3. Изменения могут вноситься только в фамилию/имя/отчество получателя. При необходимости изменения иных условий перевода отправитель может аннулировать данный перевод (в соответствии с разделом 5 настоящих Условий) и осуществить новый перевод.

4.4. Комиссия за изменение реквизитов отправленного перевода Банком не взимается.

4.5. Контрольный номер перевода при внесении изменений в условия перевода не изменяется.

5. Аннулирование (возврат) переводов

5.1. Аннулирование (возврат) перевода по инициативе отправителя осуществляется на основании заявления о возврате перевода, оформленного в пункте, из которого был отправлен перевод, по форме, установленной системой CONTACT, при предъявлении отправителем документа, удостоверяющего личность. Заявление на аннулирование (возврат) перевода принимается только при условии, что перевод не выдан получателю на момент подачи указанного заявления.

5.2. Аннулирование (возврат) перевода, отправленного через систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк» и «Мобильный банк», по инициативе отправителя осуществляется на основании распоряжения на аннулирование (возврат) перевода, сформированного отправителем в системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк» и «Мобильный банк». Распоряжение на аннулирование (возврат) перевода принимается только при условии, что перевода не выдан получателю на момент подачи указанного заявления.

5.3. Дополнительная комиссия за аннулирование (возврат) перевода с отправителя не взимается.

5.4. Комиссия за отправление перевода, уплаченная ранее, возвращается при аннулировании (возврате) безадресного перевода.

5.5. Комиссия за отправление перевода, уплаченная ранее, не возвращается при аннулировании (возврате) адресного перевода.

5.6. При аннулировании перевода по инициативе Банка при наступлении обстоятельств, делающих невозможной выплату перевода получателю, или по любым причинам, не зависящим от отправителя и получателя, комиссия за отправление перевода, ранее уплаченная отправителем, возвращается отправителю.

6. Ответственность и обязательства

6.1. Банк осуществляет операции по системе CONTACT на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 3349, Договора с КИВИ Банк (АО) от 18.09.2018 № 17-0-12/1-2018 №0040 и законодательства Российской Федерации, за соблюдение которого Банк несет ответственность.

6.2. Банк несет ответственность за ошибки и злоупотребления работников Банка, допущенные ими при работе по системе CONTACT.

6.3. Отправитель несет ответственность за корректность данных, указанных им в заявлении.

6.4. Отправитель несет ответственность за разглашение контрольного номера перевода третьим лицам, за исключением получателя.

6.5. Получатель несет ответственность за разглашение контрольного номера перевода, полученного им от отправителя, третьим лицам.

6.6. Банк не несет ответственности за любые убытки, возникшие у отправителя или получателя в связи с тем, что отправитель или получатель не ознакомился и/или несвоевременно ознакомился с настоящими Условиями.

7. Заключительные положения

7.1. Информация о порядке и условиях осуществления Банком операций по переводам денежных средств по распоряжению физических лиц в рамках системы CONTACT, размещенная для клиентов в операционном зале, на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.rshb.ru или в системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк» и «Мобильный банк» считается доведенной до сведения и принятой физическим лицом при подписании им заявления/распоряжения на отправку/получение перевода CONTACT.

7.2. Банк приостанавливает операции клиентов на пять Рабочих дней в соответствии с п. 10 ст. 7 и п. 8 ст. 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), и более на основании изданного уполномоченным органом постановления о приостановлении операции в соответствии с ч. 3 ст. 8 Федерального закона № 115-ФЗ.

7.3. Банк применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с пп. 6 п. 1 ст. 7 и п. 5 ст. 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.

7.4. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в соответствии с п. 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

7.5. Банк приостанавливает операции, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, до осуществления списания денежных средств с банковского счета Клиента на срок не более двух Рабочих дней, уведомляет Клиента и возобновляет операцию согласно требованиям п.п. 5.1-5.3 ст. 8 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ).

При приостановлении или прекращении использования клиентом электронного средства платежа в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 161-ФЗ, оператор по переводу денежных средств обязан в день такого приостановления или прекращения в порядке, установленном договором, предоставить клиенту информацию о приостановлении или прекращении использования электронного средства платежа с указанием причины такого приостановления или прекращения.

7.6. Банк вправе требовать от Отправителя предоставления документов, обосновывающих (подтверждающих) Перевод, или разъясняющих характер Перевода, в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

7.7. При наличии претензий к работе _____

обращения принимаются:

- по адресу: _____
(почтовый адрес вышестоящего ССП)
- на официальный Web-сайт Банка в сети Интернет по адресу: www.rshb.ru, раздел «Обратная связь»;
- по телефонам Банка: 8-800-100-01-00 (звонок по России бесплатный) и (495)787-77-87;
- КИВИ Банк (АО) в соответствии с процедурой, установленной в разделе 7 Публичной оферты об оказании физическим лицам услуг по переводу денежных средств в рамках Платежной системы CONTACT, размещенной на сайте www.contact-sys.com

Обращения должны содержать следующие контактные данные клиента: фамилию, имя, отчество; почтовый адрес; номер телефона; текст обращения. Письменное обращение (претензия), направленное по почте, должно содержать подпись заявителя.