Приложение 7
к Порядку взаимодействия подразделений
АО «Россельхозбанк» при осуществлении переводов денежных средств по распоряжению физических лиц по системам денежных переводов на базе программного продукта «MoneyTrans» № 523-П
(приказ АО «Россельхозбанк» от 12.07.2022 № 1314-ОД)

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

## 1. Общие положения

1.1. АО «Россельхозбанк» (далее – Банк) на основании Договора от 25.04.2011 № 465 (далее - Договор) между Банком и АО КБ «ЮНИСТРИМ» с использованием системы международных денежных переводов «ЮНИСТРИМ»[1] (далее – система ЮНИСТРИМ) 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 Федерации[2]:

- отправление в долларах США/евро или в рублях Российской Федерации переводов в пределах Российской Федерации и за ее пределы в адрес физических лиц;
- выплату в долларах США/евро или в рублях 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 ЮНИСТРИМ в сети Интернет по адресу: www.unistream.ru 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 ЮНИСТРИМ предоставляются клиентам в часы обслуживания физических лиц в подразделениях Банка, а также через систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк» и «Мобильный банк» в круглосуточном режиме[3].

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

1.5. Переводы в рамках системы ЮНИСТРИМ из/в/по Российской Федерации осуществляются физическими лицами с учетом требований и ограничений валютного законодательства Российской Федерации, в соответствии с ограничениями, установленными системой ЮНИСТРИМ, 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 осуществлении указанного перевода. Общая сумма денежных средств, отправляемых физическим лицом - резидентом из Российской Федерации без открытия банковского счета

---

[1] Оператором системы международных денежных переводов «ЮНИСТРИМ» является АО КБ «ЮНИСТРИМ».

[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: «Оформить перевод», «Изменить/Отозвать перевод», «Проверить статус перевода», «Сохранить шаблон», «Получить перевод».

через Банк (Филиал) в течение одного операционного дня, не должна превышать сумму, указанную в настоящем пункте.

1.5.2. Физические лица – нерезиденты Российской Федерации вправе осуществлять переводы на территории Российской Федерации и за ее пределами 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 ЮНИСТРИМ (в том числе, по минимальной и максимальной сумме перевода) устанавливаются системой ЮНИСТРИМ. 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 ЮНИСТРИМ в сети Интернет по адресу www.unistream.ru, а также доводятся до сведения отправителя до отправления перевода в офисах Банка и с помощью системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк» и «Мобильный банк».

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

1.6.1. Для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
- военный билет, временное удостоверение, выдаваемое взамен военного билета, или удостоверение личности (для лиц, которые проходят военную службу);
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;
- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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.

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. Иностранный гражданин и лицо без гражданства дополнительно помимо документа, удостоверяющего личность, предоставляет миграционную карту и/или 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 ЮНИСТРИМ 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).

1.10. 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

---

[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.

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).

## 2. Отправление переводов

2.1. Отправление перевода осуществляется на основании заявления, оформляемого работником Банка по форме системы ЮНИСТРИМ 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, сумму и валюту перевода, а также информацию о пунктах выдачи, в которых можно получить перевод.

2.4. Отправитель не должен сообщать контрольный номер перевода, а также какие-либо иные реквизиты перевода, включая данные получателя, третьим лицам в какой-либо форме.

2.5. Перевод становится доступен для получения от десяти минут после отправления перевода. В отдельных странах возможно установление иных сроков получения перевода. Информацию по срокам доставки перевода можно получить у работника Банка при осуществлении перевода, а также на сайте https://unistream.ru/ системы ЮНИСТРИМ в сети Интернет.

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 отправителя 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 получателем заявления на выдачу перевода, которое оформляется работником Банка, по форме системы ЮНИСТРИМ, согласно предоставленной получателем информации, на основании предъявленного документа, удостоверяющего личность получателя, и согласия на обработку персональных данных;

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

3.2. Выплата перевода осуществляется при соблюдении следующих требований:

3.2.1. Предоставление документа, удостоверяющего личность получателя. Для иностранного гражданина или лица без гражданства – дополнительное предоставление документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации (миграционную карту в случае отсутствия такового документа)[5].

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

- контрольный номер перевода;
- фамилия/имя/отчество отправителя;
- сумма и валюта перевода.

3.3. Допускается выплата перевода при наличии следующих расхождений в информации о переводе в системе ЮНИСТРИМи предъявленном документе, удостоверяющем личность:

3.3.1. Если документ, удостоверяющий личность, не предполагает указание отчества, но отчество указано в информации о переводе в системе ЮНИСТРИМ.

3.3.2. Если документ, удостоверяющий личность, предполагает указание отчества, но отчество не указано в информации о переводе в системе ЮНИСТРИМ.

3.3.3. 1-2 ошибки в написании данных, вызванные возможностью разновариантного, сокращенного написания или опечаткой.

3.3.4. Если в информации о переводе в системе ЮНИСТРИМ фамилия, имя и отчество получателя указано латинскими буквами, а в документе, удостоверяющем личность, - русскими, и наоборот.

Подпункты 3.3.1-3.3.2 имеют силу только при одновременном совпадении обязательных реквизитов (контрольного номера перевода, суммы и валюты перевода), сообщенных получателем с информации о переводе в системе ЮНИСТРИМ.

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 настоящие Условия осуществления в АО «Россельхозбанк» операций по переводам денежных средств по распоряжению физических лиц в рамках системы ЮНИСТРИМ (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 ЮНИСТРИМ, 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 Банка) на день осуществления операции.

3.8. Получатель может обратиться за получением перевода в течение 180 календарных дней со дня отправления перевода. По истечение 180 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 180 календарных дней со дня отправления, отправителю необходимо написать заявление на разархивирование

---

[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.

перевода. Невостребованные переводы хранятся в системе ЮНИСТРИМ в течение общего срока исковой давности, установленной законодательством Российской Федерации.

## 4. Изменение условий переводов

4.1. Изменение условий перевода, отправленного в подразделении Банка, осуществляется на основании заявления на изменение условий перевода, оформленного в пункте, из которого был отправлен перевод, по форме, установленной системой ЮНИСТРИМ, 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». Распоряжение на изменение условий перевода принимается только при условии, что перевод не выдан получателю на момент подачи указанного заявления.

4.3. Изменения могут быть внесены 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, отправленного в подразделении Банка, по инициативе отправителя осуществляется на основании заявления о возврате перевода, оформленного в пункте, из которого был отправлен перевод, по форме, установленной системой ЮНИСТРИМ, 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 перевод не выдан получателю на момент подачи указанного заявления.

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

5.4. Комиссия за отправление перевода, уплаченная ранее, при аннулировании (возврате) перевода по инициативе отправителя не возвращается.

5.5. При аннулировании перевода по инициативе системы ЮНИСТРИМ или 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 ЮНИСТРИМ на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 3349, Договора взаимодействия по осуществлению денежных переводов по Международной платежной

системе денежных переводов «ЮНИСТРИМ» от 25.04.2011 № 465 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 ЮНИСТРИМ.

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

6.4. Отправитель и получатель обязаны хранить в тайне контрольный номер денежного перевода, обеспечить невозможность доступа третьих лиц к материальному носителю, на котором имеется контрольный номер денежного перевода (компьютер, телефон, квитанция и т.п.), а также до просмотра контрольного номера денежного перевода (в том числе на квитанции, экране компьютера, телефона или иного устройства) убедиться, что ни у каких других лиц нет возможности для его просмотра. Отправитель и получатель несут ответственность за любые неблагоприятные последствия, возникшие вследствие разглашения (в том числе неосознанного) отправителем или получателем каких-либо реквизитов перевода и/или контрольного номера перевода, в том числе, вследствие предоставления отправителем или получателем третьим лицам возможности ознакомиться с этой информацией. В случае нарушения отправителем или получателем настоящего пункта ни отправитель, ни получатель не имеют права на возмещение возникших в связи с этим убытков.

6.5. 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 ЮНИСТРИМ, 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 по системе ЮНИСТРИМ.

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 _____
(наименование филиала/ВСП Банка/филиала)

принимаются обращения:

- 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;
- АО КБ «ЮНИСТРИМ» в соответствии с процедурой, установленной в разделе 12 Условий осуществления денежных переводов по Международной платежной системе денежных переводов «ЮНИСТРИМ», размещенных на сайте www.unistream.ru.

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.