

Настоящие Условия являются неотъемлемой и составной частью Правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в ББР Банке (АО), утвержденных Приказом от 29.03.2017 №109

Условия утверждены Приказом от 20.06.2023 №685, размещены на Сайте Банка 28.06.2023 и введены в действие 03.07.2023

Редакция с учетом изменений, утвержденных Приказом от 18.03.2025 № 280, введены в действие 01.04.2025, размещены на сайте ББР Банк (АО) 24.03.2025

УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ В ББР БАНКЕ (АО)

Раздел 1. ПРЕАМБУЛА	3
Раздел 2. ПРЕДМЕТ РЕГУЛИРОВАНИЯ НАСТОЯЩИХ УСЛОВИЙ. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА О ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА.....	4
Раздел 3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДКО И ДОГОВОРА О ПЕРЕВОДЕ БОС	4
Раздел 5. НАПРАВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	6
Раздел 6. ВОЗМОЖНЫЕ СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ПЕРЕВОДИМЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	6
Раздел 7. СРОКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	6
Раздел 8. ОГРАНИЧЕНИЯ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ТЕРРИТОРИИ ИНОСТРАННОГО ГОСУДАРСТВА (ПРИ НАЛИЧИИ СВЕДЕНИЙ О ТАКИХ ОГРАНИЧЕНИЯХ).....	7
Раздел 9. ПЕРЕЧЕНЬ СВЕДЕНИЙ, КОТОРЫЕ ОТПРАВИТЕЛЬ ДОЛЖЕН ПРЕДОСТАВИТЬ ПОЛУЧАТЕЛЮ В ЦЕЛЯХ ПОЛУЧЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	7
Раздел 10. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ УСЛУГ (ПРИ НАЛИЧИИ ТАКИХ УСЛУГ) (НАПРИМЕР, СВЯЗАННЫХ С ИНФОРМИРОВАНИЕМ ОТПРАВИТЕЛЯ О СТАТУСЕ ПЕРЕВОДА), ВКЛЮЧАЯ ИНФОРМАЦИЮ ОБ ИХ ПЛАТНОСТИ (БЕСПЛАТНОСТИ).....	7
Раздел 11. ПОРЯДОК ОТЗЫВА ОТПРАВИТЕЛЕМ РАСПОРЯЖЕНИЯ НА ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ОТПРАВИТЕЛЕМ ПЕРЕВЕДЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРИ НАЛИЧИИ ТАКОЙ ВОЗМОЖНОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С УСЛОВИЯМИ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ).....	8
Раздел 12. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ ОТПРАВИТЕЛЕМ В РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И АННУЛИРОВАНИЕ ПЕРЕВОДА	8
Раздел 14. ПОРЯДОК ПРЕДЪЯВЛЕНИЯ ОТПРАВИТЕЛЕМ ПРЕТЕНЗИЙ, ВКЛЮЧАЯ ИНФОРМАЦИЮ ДЛЯ СВЯЗИ С БАНКОМ, И ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ БАНКОМ....	9
Раздел 15. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗМОЖНЫХ РИСКАХ ПОЛУЧЕНИЯ НЕСАНКЦИОНИРОВАННОГО ДОСТУПА К СВЕДЕНИЯМ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ ОТПРАВИТЕЛЕМ ПОЛУЧАТЕЛЮ В ЦЕЛЯХ ПОЛУЧЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, И РЕКОМЕНДУЕМЫХ МЕРАХ ПО ИХ СНИЖЕНИЮ	9
Раздел 16. СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ, ОБ ОТДЕЛЕНИЯХ И ФИЛИАЛАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И (ИЛИ) ПРИВЛЕЧЕННЫХ БАНКОВСКИХ АГЕНТАХ (СУБАГЕНТАХ), В КОТОРЫХ (КОТОРЫМИ) МОГУТ БЫТЬ ВЫДАНЫ ПОЛУЧАТЕЛЮ НАЛИЧНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧАЯ АДРЕС И РЕЖИМ РАБОТЫ, А ТАКЖЕ НОМЕР ЛИЦЕНЗИИ И АДРЕС ГОЛОВНОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	10
Раздел 17. РАЗМЕР МИНИМАЛЬНОЙ И МАКСИМАЛЬНОЙ СУММЫ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	10
Раздел 18. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ВЗИМАНИЯ С ОТПРАВИТЕЛЯ И (ИЛИ) ПОЛУЧАТЕЛЯ ПЛАТЫ ЗА ПЕРЕВОД ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	10

Раздел 19. РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЗА ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРИ НАЛИЧИИ ТАКИХ УСЛУГ).....	10
Раздел 20. УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ КОНВЕРСИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА	10
Раздел 21. СВЕДЕНИЯ ОБ ОГРАНИЧЕНИЯХ В ЧАСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РФ	11
Раздел 22. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА И КЛИЕНТА	11
Раздел 23. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ.....	11
Раздел 24. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	11
Раздел 25. КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ СЛУЖБЫ ПОДДЕРЖКИ КЛИЕНТОВ.....	12

Раздел 1. ПРЕАМБУЛА

В настоящих Условиях используются термины и определения, содержащиеся в Разделе 1 «Правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в ББР Банке (АО)», а также термины и определения, содержащиеся в данном Разделе настоящих Условий:

Договор о переводе БОС (Договор):

1) Договор о переводе денежных средств без открытия банковского счета, заключаемый **между Банком и Отправителем** в соответствии с настоящими Условиями одновременно с ДКО в целях предоставления Отправителю услуги по переводу денежных средств без открытия банковского счета.

2) Договор (непоименованный в законодательстве), регулирующий правоотношения **Банка и Получателя**, в рамках которых Банк предоставляет Получателю поступившие ему без открытия банковского счета денежные средства, заключаемый между Банком и Получателем в соответствии с настоящими Условиями одновременно с ДКО в целях оказания Получателю услуги по предоставлению (выплате) поступивших Получателю денежных средств без открытия банковского счета.

Заявление на перевод – Заявление на перевод денежных средств без открытия банковского счета, составленное по форме, установленной Банком или платежной системой, представляемое Отправителем в Банк в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Заявление на перевод является адресованной Банку офертой (ст. 435 ГК РФ) Отправителя о заключении ДКО и Договора о переводе БОС для оказания Банком услуги по переводу денежных средств без открытия банковского счета.

Заявление на получение перевода – Заявление на получение в Банке денежных средств без открытия банковского счета, составленное по форме, установленной Банком или платежной системой, представляемое Получателем в Банк в целях получения перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Заявление на получение перевода является адресованной Банку офертой (ст. 435 ГК РФ) Получателя о заключении ДКО и Договора БОС для оказания Банком услуги по выплате суммы перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Клиент - Отправитель или Получатель Перевода.

Контрольный номер Перевода (далее — **КНП**) — уникальный номер перевода, автоматически формируемый Оператором платежной системы при отправке исходящего Перевода, являющийся средством идентификации Перевода.

Оператор платежной системы – юридическое лицо, определяющее правила платежной системы и выполняющее соответствующие функции Оператора платежной системы.

Отправитель – физическое лицо, резидент РФ или нерезидент РФ, гражданин РФ, иностранный гражданин, лицо без гражданства, по поручению которого Банк осуществляет Перевод без открытия счета.

Перевод (Перевод без открытия счета, Перевод БОС) - действия Банка, направленные на предоставление Получателю средств денежных средств Отправителя по его поручению без открытия банковского счета:

- **Адресный перевод** – Перевод БОС, при отправлении которого указывается наименование стороны-исполнителя с точностью до конкретного пункта обслуживания клиентов.

- **Безадресный перевод** – Перевод БОС, при отправлении которого указывается только страна выдачи.

- **Бивалютный перевод** - перевод денежных средств, при котором валюта выдачи перевода отличается от валюты отправки.

Получатель – физическое лицо, резидент РФ или нерезидент РФ, гражданин РФ, иностранный гражданин, лицо без гражданства, которому Банк предоставляет денежные средства в рамках Перевода без открытия счета.

Правила (Правила КБО) – «Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в ББР Банке (АО)», неотъемлемой и составной частью которых являются настоящие Условия.

Рабочий день - день, который не признается в соответствии с законодательством РФ выходным и (или) нерабочим праздничным днем, а при осуществлении переводов денежных средств в иностранной валюте, в исполнении которых участвуют иностранные кредитные организации – также день, в который указанные кредитные организации осуществляют переводы.

Тарифы – документы, утвержденные/ составленные в установленном в Банке порядке и содержащие информацию о размере платы (комиссионного вознаграждения) Банка за предоставление Клиентам услуг в рамках Договора о переводе БОС, и условиях ее взимания.

Основным документом Банка, устанавливающим Тарифы, является Единый тарифный сборник по расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц.

По конкретному Договору о переводе БОС применяются Тарифы, установленные для подразделения Банка, в котором осуществляется обслуживание соответствующего Клиента (заключение и/или исполнение соответствующего Договора о переводе БОС).

Трансграничный перевод денежных средств (Трансграничный перевод) – перевод денежных средств, при осуществлении которого Отправитель либо Получатель средств находится за пределами Российской Федерации, и (или) Перевод денежных средств, при осуществлении которого Отправителя или Получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк.

Условия – настоящие «Условия осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов в ББР Банке (АО)».

Раздел 2. ПРЕДМЕТ РЕГУЛИРОВАНИЯ НАСТОЯЩИХ УСЛОВИЙ. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА О ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

2.1. Настоящие Условия регулируют правоотношения, возникающие между Банком и Клиентами:

2.1.1. При осуществлении Банком по поручению Отправителей Переводов без открытия счетов.

Такой Перевод осуществляется Банком на основании Договора о переводе БОС.

2.1.2. При предоставлении Банком Получателям денежных средств, поступивших им при осуществлении переводов без открытия банковского счетов.

Предоставление Банком поступивших Получателю денежных средств без открытия банковского счета осуществляется в рамках Договора о переводе БОС (непоименованного в законодательстве договора), регулирующего такое предоставление, и в соответствии с настоящими Условиями и Правилами КБО.

2.2. Предметом Договора о переводе БОС является:

- предоставление Банком Отправителю услуги по переводу на основании его поручения предоставленных им наличных денежных средств Получателю средств в Банке или иной кредитной организации в соответствии с настоящими Условиями и Правилами КБО, либо

- услуга по предоставлению (выдаче) Банком поступивших Получателю денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с настоящими Условиями и Правилами КБО.

2.3. Перечень иностранных валют, в которых Банк осуществляет перечисление и выдачу денежных средств при осуществлении Переводов, не является предметом регулирования настоящих Условий и определяется Банком самостоятельно в Тарифах или иных документах.

2.4. Если Перевод осуществляется в рамках какой-либо платежной системы, правила платежной системы должны учитываться и выполняться Банком и Клиентом, если они не противоречат законодательству и другим нормативным правовым актами РФ.

2.5. К отношениям, связанным с поручениями на Перевод без открытия счета, применяются, с учетом установленных законом особенностей, положения ГК РФ о расчетах платежными поручениями.

Раздел 3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДКО И ДОГОВОРА О ПЕРЕВОДЕ БОС

3.1. Для заключения Договора о переводе БОС и ДКО Отправитель представляет в Банк Заявление на перевод, а Получатель - Заявление на получение перевода.

Форма Заявления на перевод, Заявления на получение перевода устанавливается Банком.

Если Перевод осуществляется с использованием услуг платежной системы, правилами которой установлены формы соответствующих заявлений, то при Перевод по решению Банка используются эти формы.

Представления Отправителем и Получателем Заявления-Анкеты по форме Приложения № 1 к Правилам КБО не требуется.

3.2. Подаваемые Банку Отправителем Заявление на перевод либо Получателем - Заявление на получение перевода для целей правоотношений Клиента и Банка:

3.2.1. Являются адресованными Банку офертами (ст. 435 ГК РФ) Отправителя/ Получателя о заключении Договора о переводе БОС для оказания Банком услуги по переводу либо предоставлению (выдаче) денежных средств без открытия банковского счета.

3.2.2. Являются адресованными Банку офертами о заключении Отправителем/ Получателем одновременно с Договором о переводе БОС Договора комплексного обслуживания в соответствии с Правилами КБО.

Действие такого ДКО распространяется только на правоотношения Банка и Отправителя/ Получателя по оказанию услуги в соответствии с Договором о переводе БОС.

Права и обязанности Банка и Отправителя/ Получателя по такому ДКО прекращаются с момента, когда обязательства Банка по Переводу считаются исполненными (согласно п.2.13. Правил КБО).

3.3. Банк принимает (акцептует) оферты Клиента, указанные в п.3.2. настоящих Условий, в соответствии с частью 3 ст. 438 ГК РФ путем совершения Банком действий по:

- принятию от Отправителя наличных денежных средств в сумме, необходимой для осуществления Перевода, уплаты Банку вознаграждения (комиссии) и, в предусмотренных Тарифами случаях, иных платежей за Перевод согласно Тарифам;

- предоставлению (выдаче) Получателю поступивших ему денежных средств по Переводу.

3.4. На основании Договора комплексного обслуживания, заключенного в соответствии с настоящими Условиями, Отправителем/ Получателем может быть заключен только один Договор о переводе БОС. Заключение на основании данного ДКО других Договоров о переводе БОС, а также других Договоров продукта, предусмотренных Правилами КБО, не допускается.

Другие Договоры продукта, предусмотренные Правилами КБО, могут быть заключены с Клиентом только в порядке, установленном Разделом 6 Правил КБО, после акцепта Банком представленного Клиентом Заявления-Анкеты.

3.5. Каждый Договор о переводе БОС включает в себя в качестве составных и неотъемлемых частей:

- Заявление на перевод или Заявление на получение перевода;
- Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в ББР Банке (АО);
- Тарифы.

Раздел 4. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ (СВЕДЕНИЙ), ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ КЛИЕНТОМ, ЯВЛЯЮЩИМСЯ ОТПРАВИТЕЛЕМ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ (СВЕДЕНИЙ) ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ИДЕНТИФИКАЦИИ

4.1. Банк осуществляет идентификацию (Упрощенную идентификацию) Отправителя/ Получателя в соответствии с требованиями законодательства РФ в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ПОД/ФТ). Вне зависимости от вида или суммы услуги по Переводу БОС Клиент предоставляет в Банк оригинал одного из следующих документов, удостоверяющих личность:

Для граждан Российской Федерации:

1) Паспорт гражданина Российской Федерации.

2) Паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации.

3) Временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации.

Для иностранных граждан:

1) Паспорт иностранного гражданина.

Для лиц без гражданства:

1) Документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства.

2) Разрешение на временное проживание.

3) Вид на жительство.

4) 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.

5) Удостоверение беженца.

6) Свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем на территории Российской Федерации, по существу.

4.2. Иностранные граждане или лица без гражданства дополнительно к документу, удостоверяющему личность, предоставляют миграционную карту и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

4.3. Требования к идентификации Клиентов в других странах устанавливаются в соответствии с нормами местного и международного законодательства. Перечень документов, принимаемых на территории иного государства (за исключением Российской Федерации) в качестве документа, удостоверяющего личность, документа, подтверждающего право Клиента на пребывание на территории государства, может отличаться в других странах.

4.4. При отправлении Переводов без открытия счета Банк вправе запросить у Отправителя перевода обосновывающие документы (документы, подтверждающие цели осуществления Перевода и являющиеся основанием для совершения соответствующей операции).

Раздел 5. НАПРАВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Переводы с использованием Платежных систем.

5.1.1. Актуальный перечень субъектов РФ и иностранных государств, населенных пунктов, в которых может быть осуществлена выплата или отправление денежных средств при осуществлении Перевода в рамках Платежных систем, размещаются в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайтах соответствующих Платежных систем.

Переводы могут являться как Адресными, так и Безадресными. Возможности отправки Адресных и Безадресных переводов регламентируются условиями осуществления переводов конкретной Платежной системы.

5.1.2. Перечень видов переводов и Получателей – юридических лиц устанавливается каждой Платежной системой, а также может быть ограничен техническими настройками ПО указанной Платежной системы.

5.2. Переводы денежных средств вне рамок Платежных систем осуществляются по реквизитам, предоставленным Банку Отправителем.

Раздел 6. ВОЗМОЖНЫЕ СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ПЕРЕВОДИМЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

6.1. По Переводам с использованием Платежных систем - посредством выдачи Получателю наличных денежных средств или путем перечисления суммы перевода по реквизитам банковской карты (перевод на банковскую карту) (при наличии такой возможности).

6.2. По Переводам вне рамок Платежных систем - посредством зачисления денежных средств на банковский счет Получателя или посредством выдачи Получателю наличных денежных средств без открытия счета.

Раздел 7. СРОКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

7.1. Переводы с использованием Платежных систем.

Срок выдачи Перевода занимает от десяти минут с момента его отправления. Дополнительно сроки могут регламентироваться условиями Платежных систем. В отдельных странах возможно установление иных сроков выдачи Перевода, информация о которых должна быть уточнена Отправителем самостоятельно.

Срок зачисления денежных средств на банковскую карту регулируется банком, выпустившим карту Получателя. Для уточнения срока зачисления рекомендуется обратиться в банк, выпустивший карту Получателя.

Отправитель самостоятельно и под личную ответственность уведомляет Получателя о направлении ему Перевода, а также сообщает Получателю КНП.

Срок, в течение которого Получателю доступна выдача Перевода, регламентируется условиями осуществления переводов каждой Платежной системы.

Невостребованные (невыданные) Переводы хранятся в Платежной системе в течение общего срока исковой давности, установленного законодательством РФ, начиная с даты отправки Перевода.

7.2. Перевод денежных средств вне рамок Платежных систем осуществляется в срок не более трех рабочих дней, начиная со дня предоставления Отправителем наличных денежных средств в целях Перевода без открытия счета (в соответствии с ч. 5 ст. 5 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»).

В случае, если по истечении 90 календарных дней Получатель не востребовал Перевод, то оформляется возврат невостребованных денежных средств Отправителю.

Раздел 8. ОГРАНИЧЕНИЯ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ТЕРРИТОРИИ ИНОСТРАННОГО ГОСУДАРСТВА (ПРИ НАЛИЧИИ СВЕДЕНИЙ О ТАКИХ ОГРАНИЧЕНИЯХ)

8.1. В случае введения иностранным государством запретов Трансграничный перевод денежных средств без открытия банковского счета из Российской Федерации в такое иностранное государство на основании договоров, заключенных с иностранными организациями, не являющимися иностранными банками (иностранными кредитными организациями), не осуществляется, за исключением случая, если указанные иностранные организации находятся под прямым или косвенным контролем юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сведения о введении иностранными государствами запретов в отношении платежных систем, операторы которых зарегистрированы Банком России, размещены в разделе «Национальная платежная система» официального сайта Банка России по адресу: http://www.cbr.ru/PSystem/files/psys_stop.

Ограничения применяются со дня размещения Банком России сведений о введенных иностранными государствами запретах на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

20 июня 2017 года вступили в силу ограничения на отправку переводов денежных средств без открытия счета из России на Украину. В настоящее время Переводы на Украину могут быть отправлены только с банковского счета Отправителя или со счетов банковских карт.

8.2. Переводы с использованием Платежных систем.

В рамках Платежных систем могут быть предусмотрены особые условия совершения Переводов, предназначенных для получения на территории ряда стран.

С подробной информацией Клиент должен знакомиться самостоятельно.

8.3. Переводы денежных средств вне рамок Платежных систем.

Возможна блокировка средств в связи с санкциями со стороны США и некоторых других государств (например, Украина).

Раздел 9. ПЕРЕЧЕНЬ СВЕДЕНИЙ, КОТОРЫЕ ОТПРАВИТЕЛЬ ДОЛЖЕН ПРЕДОСТАВИТЬ ПОЛУЧАТЕЛЮ В ЦЕЛЯХ ПОЛУЧЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

9.1. Переводы с использованием Платежных систем.

После отправления Перевода денежных средств Отправитель должен сообщить Получателю КНП. Отправитель несет полную ответственность за корректность данных, указанных им в Заявлении на перевод, за информирование Получателя об обязательных сведениях о переводе, в том числе о КНП.

9.2. Переводы денежных средств вне рамок Платежных систем.

После отправления Перевода денежных средств Отправитель должен сообщить Получателю о факте отправки Перевода любым удобным способом.

Раздел 10. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ УСЛУГ (ПРИ НАЛИЧИИ ТАКИХ УСЛУГ) (НАПРИМЕР, СВЯЗАННЫХ С ИНФОРМИРОВАНИЕМ ОТПРАВИТЕЛЯ О СТАТУСЕ ПЕРЕВОДА), ВКЛЮЧАЯ ИНФОРМАЦИЮ ОБ ИХ ПЛАТНОСТИ (БЕСПЛАТНОСТИ)

10.1. Переводы с использованием Платежных систем.

В рамках условий осуществления Переводов Платежные системы могут отправлять информацию о переводах Клиентам с использованием смс-сообщений или иными способами, утвержденными условиями.

Информирование осуществляется без взимания дополнительной комиссии.

10.2. Переводы денежных средств вне рамок Платежных систем.

Если выполнение Перевода без открытия счета требует дополнительного (в отличие от обычного) объема работ, а также при взимании банками-корреспондентами и банками Получателей дополнительных комиссий за уточнение реквизитов Перевода и иной информации, необходимой для совершения Перевода, Банк взимает дополнительную комиссию, исходя из фактических затрат в соответствии с действующими Тарифами Банка.

Раздел 11. ПОРЯДОК ОТЗЫВА ОТПРАВИТЕЛЕМ РАСПОРЯЖЕНИЯ НА ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ОТПРАВИТЕЛЮ ПЕРЕВЕДЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРИ НАЛИЧИИ ТАКОЙ ВОЗМОЖНОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С УСЛОВИЯМИ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ)

11.1. Отзыв (возврат) отправленного Перевода возможен до наступления безотзывности перевода¹ денежных средств (до момента выдачи Перевода Получателю).

11.2. Переводы с использованием Платежных систем.

Отзыв (возврат) отправленного Перевода возможен при личном присутствии Отправителя в том отделении Банка, в котором был осуществлен Перевод.

Дополнительная комиссия за возврат Перевода с Отправителя не взимается.

Возврат комиссии Банка за Перевод и дополнительные услуги (при наличии) не осуществляются.

11.3. Переводы денежных средств вне рамок платежных систем.

В случае возврата ранее осуществленного Перевода комиссия, ранее уплаченная в соответствии с Тарифами Банка, возврату не подлежит, за исключением случаев, когда возврат Перевода банком Получателя произошел по вине Банка.

Банк принимает все возможные меры по уведомлению Отправителя о возвращенных Переводах с использованием контактной информации, предоставленной Отправителем при оформлении Перевода.

Обязанность по уведомлению Отправителя о возврате Перевода считается исполненной Банком при направлении Отправителю уведомления в соответствии с имеющейся у Банка контактной информацией.

При невозможности выплаты Перевода денежных средств в иностранной валюте Получателю в связи с отсутствием платежной инструкции (некорректной информацией в платежной инструкции) банка-корреспондента уточнение платежных инструкций может быть дополнительно запрошено у банка-корреспондента. Иностранная валюта подлежит возврату Отправителю средств в случае неполучения достаточных для выплаты Перевода дополнительных платежных инструкций от банка-корреспондента по истечении 30 дней со дня отправки запроса.

В случае неявки Получателя иностранная валюта, переведенная в Российскую Федерацию, подлежит возврату Отправителю средств по истечении 6 месяцев с даты зачисления иностранной валюты на счет в банке - отправителе.

Раздел 12. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ ОТПРАВИТЕЛЕМ В РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И АННУЛИРОВАНИЕ ПЕРЕВОДА

12.1. Внесение изменений в отправленный Перевод возможно до момента выдачи Перевода Получателю и при личном присутствии Отправителя при подаче заявления об изменении реквизитов перевода.

12.2. Переводы с использованием Платежных систем.

Допускаются изменения в отношении данных о Получателе перевода (фамилия, имя, отчество, номер мобильного телефона).

Заявление об изменении реквизитов перевода не принимается при необходимости изменения направления (страны) перевода.

При необходимости изменения иных реквизитов перевода Отправитель вправе аннулировать перевод, вернуть денежные средства и осуществить новый перевод.

Внесение изменений (в случае некорректного указания реквизитов Получателя и, если денежные средства не были возвращены Отправителю) осуществляется на основании заявления, составленного Отправителем в свободной форме.

12.3. Переводы денежных средств вне рамок Платежных систем.

Для внесения изменений в отправленный перевод денежных средств Отправитель может обратиться в то отделение Банка, в котором был отправлен перевод, с соответствующим заявлением на внесение изменений.

¹ Безотзывность перевода денежных средств наступает с момента предоставления Плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия счета (п.7 ст.5 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»).

Раздел 13. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ОТПРАВИТЕЛЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В СЛУЧАЯХ НЕОКАЗАНИЯ ИЛИ НЕНАДЛЕЖАЩЕГО ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

13.1. Если возврат Перевода произошел по вине Банка, то при выплате возвращенного Перевода Отправителю уплаченное Отправителем вознаграждение за осуществление Перевода возвращается.

Раздел 14. ПОРЯДОК ПРЕДЪЯВЛЕНИЯ ОТПРАВИТЕЛЕМ ПРЕТЕНЗИЙ, ВКЛЮЧАЯ ИНФОРМАЦИЮ ДЛЯ СВЯЗИ С БАНКОМ, И ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ БАНКОМ

14.1. Претензии по всем спорам и разногласиям направляются Клиентом кредитной организации (банку Отправителя или банку Получателя), которой была оказана услуга по Переводу.

14.2. Переводы с использованием Платежных систем.

Для Трансграничных переводов, спор в отношении которых возник в связи с отправлением или получением денежных средств на территории РФ, применимым правом является право РФ.

Для Трансграничных переводов, спор в отношении которых возник в связи с отправлением или получением на территории иного государства, применимым правом является право этого государства, с учетом положений условий осуществления денежных переводов конкретной Платежной системы.

14.3. Переводы денежных средств вне рамок Платежных систем.

Претензии, связанные с осуществлением Перевода денежных средств, могут быть предъявлены Отправителем/Получателем в письменной форме в любом подразделении Банка.

Список подразделений Банка размещается на официальном сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://bbr.ru>, также информация может быть получена Клиентом по телефону Единой справочной службы Банка 8-800-220-4000 или 8 495 363-91-62.

Раздел 15. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗМОЖНЫХ РИСКАХ ПОЛУЧЕНИЯ НЕСАНКЦИОНИРОВАННОГО ДОСТУПА К СВЕДЕНИЯМ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ ОТПРАВИТЕЛЕМ ПОЛУЧАТЕЛЮ В ЦЕЛЯХ ПОЛУЧЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, И РЕКОМЕНДУЕМЫХ МЕРАХ ПО ИХ СНИЖЕНИЮ

15.1. Переводы с использованием Платежных систем.

Отправитель не вправе разглашать идентификационный номер Перевода и иные данные о Переводe (как частично, так и полные данные) третьим лицам, кроме Получателя, обязан предпринимать меры, способствующие недопущению разглашения, и несет полную ответственность за такое разглашение и/или риск непринятия мер. Банк не несет ответственности за разглашение Отправителем конфиденциальной информации по переводу, в том числе КНП посторонним лицам.

Отправитель обязан уведомить Получателя о факте отправки ему Перевода и предоставить Получателю сведения об Отправителе (не распространяется на банковский и мобильный переводы). В качестве подтверждения Перевода Банк выдает Отправителю Заявление с отметкой и приходный кассовый ордер. Отправитель обязан хранить Заявление до выдачи Перевода Получателю.

15.2. Переводы денежных средств вне рамок платежных систем.

Отправитель не вправе разглашать данные о Переводe (как частично, так и полные данные) третьим лицам, с целью неразглашения персональных данных своих и Получателя, обязан предпринимать меры, способствующие недопущению разглашения, и несет полную ответственность за такое разглашение и/или риск непринятия мер.

Раздел 16. СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ, ОБ ОТДЕЛЕНИЯХ И ФИЛИАЛАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И (ИЛИ) ПРИВЛЕЧЕННЫХ БАНКОВСКИХ АГЕНТАХ (СУБАГЕНТАХ), В КОТОРЫХ (КОТОРЫМИ) МОГУТ БЫТЬ ВЫДАНЫ ПОЛУЧАТЕЛЮ НАЛИЧНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧАЯ АДРЕС И РЕЖИМ РАБОТЫ, А ТАКЖЕ НОМЕР ЛИЦЕНЗИИ И АДРЕС ГОЛОВНОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

16.1. Переводы с использованием Платежных систем.

Получить Перевод можно в пунктах обслуживания Клиентов конкретной Платежной системы. С подробной информацией о пунктах обслуживания Клиент должен ознакомиться самостоятельно.

16.2. Переводы денежных средств вне рамок Платежных систем.

Получателю могут быть выданы наличные денежные средства в кредитной организации, куда Отправителем был отправлен Перевод денежных средств.

Раздел 17. РАЗМЕР МИНИМАЛЬНОЙ И МАКСИМАЛЬНОЙ СУММЫ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

17.1. Максимальная сумма внутрироссийского Перевода, Перевода за рубеж, а также максимальная общая сумма Трансграничных переводов денежных средств, отправляемых резидентом РФ и нерезидентом РФ в пользу физического/ юридического лица (в случае оказания данной услуги) устанавливаются в соответствии с законодательством РФ, правилами Платежной системой (в отношении Переводов, осуществляемых посредством Платежной системы) и законодательством стран, на территории которых доступна услуга.

Для выяснения актуальных сведений о суммах и странах необходимо обратиться к работнику Банка или на сайт Платежной системы, через которую осуществляется Перевод.

Раздел 18. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ВЗИМАНИЯ С ОТПРАВИТЕЛЯ И (ИЛИ) ПОЛУЧАТЕЛЯ ПЛАТЫ ЗА ПЕРЕВОД ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

18.1. Переводы с использованием Платежных систем.

Плата за перевод рассчитывается Банком на основании действующих на момент приема Перевода тарифов, установленных каждой Платежной системой.

Ознакомиться с тарифами Отправитель может на сайте Платежной системы, через которую осуществляется перевод.

18.2. Переводы денежных средств вне рамок Платежных систем.

Плата за перевод взимается в соответствии с действующими на момент осуществления Перевода Тарифами Банка, устанавливающими размер вознаграждения Банка за осуществление Перевода без открытия счета.

Раздел 19. РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЗА ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРИ НАЛИЧИИ ТАКИХ УСЛУГ)

19.1. Переводы с использованием Платежной системы.

Размер вознаграждения за дополнительные услуги (при наличии таких услуг) при осуществлении Перевода без открытия счета определяется тарифами Платежной системы.

19.2. Переводы денежных средств вне рамок Платежных систем.

Плата взимается в соответствии с действующими Тарифами Банка.

Раздел 20. УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ КОНВЕРСИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА

20.1. Переводы с использованием Платежной системы.

Перевод на территории РФ от Отправителя – резидента РФ в пользу Получателя – резидента РФ осуществляется только в рублях РФ, за исключением перевода с конвертацией самому себе (Отправитель в статусе Получателя). Указанная информация фиксируется сотрудником Банка в Заявлении на перевод.

При отправке Бивалютного перевода, конвертация производится по курсу, установленному на момент принятия Перевода Платежной системой.

Для того, чтобы узнать доступные валюты для получения в нужной стране, необходимо выбрать страну Получателя, после чего можно будет узнать доступные валюты для данного направления.

20.2. Переводы денежных средств вне рамок Платежных систем.

Перечень иностранных валют, в которых Банк осуществляет перечисление денежных средств при осуществлении Переводов, определяется Банком самостоятельно в Тарифах. Переводы осуществляются по текущему курсу обмена валюты, установленному Банком.

Раздел 21. СВЕДЕНИЯ ОБ ОГРАНИЧЕНИЯХ В ЧАСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РФ

21.1. В соответствии с законодательством РФ Переводы без открытия счета не должны быть связаны с осуществлением предпринимательской деятельности, инвестиционной деятельности и/или незаконной деятельностью.

21.2. Клиент не должен являться иностранным публичным должностным лицом или близким родственником иностранного публичного должностного лица; не должен являться должностным лицом или близким родственником должностного лица публичных международных организаций; не должен замещать (занимать) государственную должность в РФ в соответствии с перечнем государственных должностей, предоставляемом Банком России.

Раздел 22. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА И КЛИЕНТА

22.1. Банк обязуется:

- выполнять распоряжения (поручения) Клиентов о переводе и выдаче денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с действующим законодательством, Правилами КБО и настоящими Условиями;

- консультировать Клиентов по всем вопросам, связанным с совершением Перевода и/или получением денежных средств по Переводу;

- обеспечить тайну операций и сведений о Клиенте в соответствии с положениями Раздела 9 Правил КБО.

22.2. Банк имеет право вносить изменения в Правила КБО, настоящие Условия, Тарифы в соответствии с положениями Раздела 15 Правил КБО, уведомляя об этом Клиентов путем размещения соответствующей информации в порядке и в сроки, предусмотренные Разделом 13 Правил КБО.

22.3. Банк не несет ответственности за любые убытки, возникшие у Клиента в связи тем, что Клиент не ознакомился и/или несвоевременно ознакомился с положениями настоящих Условий.

22.4. Клиент имеет право:

- направлять в Банк запросы, связанные с исполнением Договора о переводе БОС;
- обращаться за документами, подтверждающими осуществление Перевода.

22.5. Помимо прав и обязанностей, установленных настоящим Разделом Условий, Банк и Клиент имеют права и несут обязанности, установленные иными Разделами настоящих Условий и Правилами КБО.

Раздел 23. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

23.1. Права и обязанности Банка и Клиента по Договору о переводе БОС определяются по праву Российской Федерации.

23.2. Все споры и разногласия, возникающие из Договора, подлежат рассмотрению в суде в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Раздел 24. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

24.1. Все юридически значимые заявления, уведомления, извещения, требования и иные сообщения, касающиеся правоотношений Сторон по Договору о переводе БОС, направляются Сторонами друг другу в порядке, установленном Разделом 11 «Уведомления и сообщения» Правил КБО, при этом Клиенту - по адресам и/или с использованием каналов связи, указанных в Заявлении на перевод, Заявлении на получение перевода либо в обращении Клиента, поданном в Банк.

24.2. Сообщения, направляемые Банком Клиенту по Договору о переводе БОС, считаются доставленными с даты направления их Клиенту (в том числе в случае, если по обстоятельствам, зависящим от Клиента, сообщение не было ему вручено или он не ознакомился с ним) или по истечении 30 (тридцать) календарных дней с даты направления Банком сообщения, в зависимости от того, какой срок наступит ранее. Положения настоящего пункта применяются, если настоящими Условиями для отдельных видов корреспонденции не установлены иные, специальные правила о ее доставке.

24.3. Внесение изменений в Правила комплексного банковского обслуживания, в настоящие Условия, Тарифы, в том числе утверждение Банком новой редакции Правил КБО, Условий или Тарифов (изменение размеров, условий и порядка уплаты комиссионного вознаграждения, установленных Тарифами, введение в действие новых Тарифов), осуществляется Банком в порядке, предусмотренном Разделом 15 «Внесение изменений в Правила комплексного банковского обслуживания, Условия продукта, Тарифы, процентные ставки» Правил КБО.

Банк раскрывает информацию о внесенных изменениях в соответствии с положениями Раздела 13 «Размещение (раскрытие) Банком информации о Правилах, Условиях продукта, Тарифах, процентных ставках» Правил КБО.

24.4. Заключая Договор о переводе БОС, Клиент соглашается с тем, что Банк его уведомил о возможности осуществлять видеонаблюдение, а также телефонную запись в своих помещениях и на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиентов. Видеозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях.

24.5. В период действия в Российской Федерации специальных экономических мер, установленных нормативными правовыми актами уполномоченных государственных органов и должностных лиц (в том числе Президента и Правительства Российской Федерации, Банка России, Министерства финансов РФ и других) в связи с введением иностранными государствами ограничительных мер в отношении граждан Российской Федерации и российских юридических лиц и в соответствии с Федеральными законами от 30 декабря 2006 г. N 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах», от 28 декабря 2010 г. N 390-ФЗ «О безопасности» и от 4 июня 2018 г. N 127-ФЗ «О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств», заключение и исполнение Банком Договоров о переводе БОС осуществляется с учетом вышеуказанных ограничительных и специальных экономических мер. Банк не несет перед Клиентом ответственности за убытки и/или иные последствия применения указанных мер.

Раздел 25. КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ СЛУЖБЫ ПОДДЕРЖКИ КЛИЕНТОВ

Единая справочная служба Банка:
8 800 220 40 00 или 8 495 363 91 62