

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

1. Общие положения

1.1. АО «Россельхозбанк» (далее – Банк) осуществляет следующие виды операций по переводу денежных средств по системе «РСХБ-Экспресс» по распоряжению физических лиц-граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации (далее – переводы) в рублях Российской Федерации, долларах США и евро¹:

- отправление денежных средств в адрес физических лиц по территории Российской Федерации в рублях Российской Федерации;
- отправление денежных средств в адрес физических лиц за пределы Российской Федерации (республика Узбекистан) в рублях Российской Федерации, долларах США и евро;
- выплата денежных средств в рублях Российской Федерации, долларах США или евро.

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 Банка в сети Интернет по адресу www.rshb.ru и предоставляется в офисах Банка.

1.3. Услуги по осуществлению переводов в рамках системы «РСХБ-Экспресс» предоставляются клиентам в часы обслуживания физических лиц в подразделениях Банка, а также через систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк» и «Мобильный банк» в круглосуточном режиме².

1.4. Переводы в рамках системы «РСХБ-Экспресс» осуществляются физическими лицами и не могут быть связаны с предпринимательской или инвестиционной деятельностью.

1.5. Переводы в рамках системы «РСХБ-Экспресс» из/в/по Российской Федерации осуществляются физическими лицами с учетом требований и ограничений валютного законодательства Российской Федерации, в соответствии с ограничениями, установленными в системе «РСХБ-Экспресс», 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 (пять тысяч) 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

¹ Подразделения Банка, не осуществляющие операции в долларах США и евро, предоставляют услуги только в рублях Российской Федерации.

² 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».

без открытия банковского счета через Банк (филиал) в течение одного операционного дня, не должна превышать сумму, указанную в настоящем пункте.

1.5.2. Переводы в иностранной валюте по территории Российской Федерации не осуществляются.

1.5.3. Максимальная сумма одного перевода составляет:

- 900 000 (девятьсот тысяч) рублей - для физических лиц - резидентов и нерезидентов по территории Российской Федерации;
- 10 000 (десять тысяч) долларов США/10 000 (десять тысяч) евро - для физических лиц - нерезидентов за пределы Российской Федерации.

1.5.4. 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 в сети Интернет по адресу www.rshb.ru, а также доводятся до сведения отправителя перевода в офисах Банка и с помощью системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк» и «Мобильный банк».

1.6. При осуществлении операций по системе «РСХБ-Экспресс» в подразделении Банка 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. Иностраный гражданин и лицо без гражданства дополнительно помимо документа, удостоверяющего личность, предоставляет документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (миграционную карту в случае отсутствия такого документа)³. 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 «РСХБ-Экспресс» 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 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

³ 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.

иностранным лицом, осуществляющим 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 перевода

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 ему наименование системы, по которой был отправлен перевод, контрольный номер перевода (далее - КНП).

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. Информация о совершенном переводе предоставляется в течение 15 минут с момента внесения/списания денежных средств.

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 комиссии за перевод, отправляемый с использованием системы «РСХБ-Экспресс» в долларах США или евро, содержит значение менее 1 (одного) доллара США или 5 (пяти) евро (далее – дробная часть комиссии), то при оплате такой комиссии отправителем наличными денежными средствами через кассу Банка дробная часть комиссии вносится отправителем в рублях в сумме, эквивалентной сумме в долларах США или евро, пересчитанной по курсу Банка России на день совершения операции.

3. Выплата перевода

3.1. Выплата перевода осуществляется:

- на основании подписанного получателем заявления на выдачу перевода, которое оформляется работником Банка, 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 документа⁴, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

3.2.2. Соответствие следующих сведений, указанных в заявлении о выдаче переводов, с данными в системе «РСХБ-Экспресс»:

– контрольный номер перевода.

3.3. Допускается выплата перевода при наличии следующих расхождений в информации о переводе в системе «РСХБ-Экспресс» и данными, предоставленными получателем:

- в фамилии/имени/отчестве (если иное не вытекает из закона или национального обычая) получателя допущено расхождение максимум в три буквы (не меняющие род его имени и не изменяющие имя на другое).

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 «РСХБ-Экспресс» (далее – Условия).

3.6. Комиссия за выплату перевода с получателя не взимается.

3.7. Конвертация части денежного перевода, поступившего в долларах США или евро с использованием системы «РСХБ-Экспресс», 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 совершения операции.

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, при предъявлении отправителем документа, удостоверяющего личность. Заявление на изменение условий перевода принимается только при условии, что перевод не возвращен Отправителю 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 возвращен Отправителю на момент подачи указанного заявления.

4.3. Изменения могут быть внесены отправителем в следующие параметры перевода:

– фамилия/имя/отчество получателя.

Внесение изменений в иные данные невозможно.

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.

4.4. Комиссия за внесение изменений в ранее отправленный перевод 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, оформленного в пункте, из которого был отправлен перевод, при предъявлении отправителем документа, удостоверяющего личность. Заявление на аннулирование (возврат) перевода принимается только при условии, что перевод не был выплачен получателю.

5.2. Аннулирование (возврат) перевода, отправленного через систему дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк» и «Мобильный банк», по инициативе отправителя осуществляется на основании распоряжения о возврате перевода, сформированного отправителем в системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк» и «Мобильный банк».

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

5.4. Комиссия за отправление перевода, уплаченная ранее, не возвращается.

5.5. 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 в рамках системы «РСХБ-Экспресс» на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 3349, Договора об осуществлении безналичных расчетов при переводе денежных средств между Азия-Инвест Банк (АО) и АО «Россельхозбанк» от 17.12.2019 № РСХБ-18/830-2019 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 в рамках системы «РСХБ-Экспресс».

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 в Банке операций по переводам денежных средств по распоряжению физических лиц в рамках системы «РСХБ-Экспресс», размещенная в офисах Банка, на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.rshb.ru и в системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк» и «Мобильный банк» считается доведенной до сведения и принятой физическим лицом при подписании поручений на осуществление переводов денежных средств, поручений на осуществление выплаты денежных средств.

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 постановления о приостановлении операции в соответствии со 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)

просьба направлять 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.

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.