

**Информация для клиента, желающего воспользоваться
Международной системой денежных Переводов «ЮНИСТРИМ»**

О Переводах в пользу физических лиц

1. Переводы по системе «ЮНИСТРИМ» осуществляются в российских рублях, долларах США и евро. По территории РФ осуществляются Переводы в российских рублях. За пределы РФ осуществляются Переводы в российских рублях, долларах США и евро. Комиссия за Перевод взимается с Отправителя.

2. Переводы осуществляются в российских рублях за пределы Российской Федерации с выплатой в стране выдачи денежного Перевода в иностранной валюте (доллары США, евро или фунты стерлингов).

3. Разовый Перевод (отправка/выдача), Платеж осуществляется на сумму менее 900 000 рублей (либо эквивалента указанной суммы в иностранной валюте).

4. Перевод осуществляется адресный в определенный Банк Получателя, каждое Подразделение которого имеет свой уникальный код, то есть Перевод осуществляется по конкретному адресу Банка Получателя, а не в населенный пункт. Отправленный адресный Перевод становится доступен для получения Получателем от 10 минут после отправления Перевода. Время доставки Перевода зависит от региона выдачи Перевода. Информацию по доставке Перевода можно получить у Сотрудника Банка при осуществлении Перевода.

5. Перевод осуществляется безадресный, отправленный не в определенный пункт системы, а в **целый регион**, на территории которого он может быть выдан уже в любом из пунктов, поддерживающих возможность поиска и выдачи таких переводов. В качестве «региона» можно выбрать страну (например, Молдова, Кыргызстан), город. Отправленный безадресный Перевод становится доступен для получения Получателем от 10 минут после отправления Перевода. Время доставки Перевода зависит от региона выдачи Перевода. Информацию по доставке Перевода можно получить у Сотрудника Банка при осуществлении Перевода.

6. Ответственность за передачу информации Получателю об адресе Банка Получателя и контрольном номере Перевода лежит на Отправителе.

7. Банк Получателя не обязан связываться с Получателем по телефону, указанному в Заявлении на Перевод.

8. Банк Получателя не несет ответственности за отказ в выплате Перевода при несоответствии сведений о Получателе, указанных Отправителем, сведениям в документах, предъявленных Получателем, а так же в случае отзыва лицензии у Банка Получателя.

9. Выдача денежных средств Получателю, предъявившему **временное удостоверение** личности гражданина РФ, выданное органом внутренних дел до оформления паспорта, осуществляется в течении 2-х (двух) рабочих дней необходимых для установления подлинности документа. КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) в таких случаях имеет право запросить у Получателя дополнительные документы и продлить указанный срок в случае наличия сомнений в подлинности документа.

10. При возврате Перевода Отправителю сумма комиссии, уплаченной им ранее при отпадении Перевода, возврату не подлежит.

11. Сумма Перевода, невостребованная Получателем в течение 32-х (Тридцати двух) календарных дней после даты отправления Перевода, подлежит возврату в Банк Отправителя по истечении указанного срока. Отправитель обязан по истечении 32 (Тридцати двух) календарных дней с момента отправления Перевода, обратиться в Банк для уточнения факта получения Перевода Получателем и в случае аннулирования данного Перевода получить денежные средства.

12. При приеме Переводов/Платежей на сумму, не превышающую 15 000 рублей (либо Перевод не превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей) идентификация Отправителя не проводится. При этом Банк имеет право запросить у клиента документы и сведения, необходимые для проведения идентификации по своему усмотрению в случаях, не противоречащих законодательству РФ

13. Для целей реализации процедур «Знай Своего Клиента» при приеме нескольких Переводов/ Платежей на общую сумму, равную или превышающую 600 000 рублей (либо Переводов эквивалентной суммы в иностранной валюте), Банк вправе запросить у Отправителя информацию и/или документы, раскрывающие основания для совершения перевода, характер взаимоотношений Отправителя и Получателя, а также информацию и/или документы, подтверждающие источники происхождения наличных денежных средств, вносимых с целью совершения Перевода/ Платежа, место работы, род занятий и размер годового дохода Отправителя.

О платежах в пользу юридических лиц

14. Платежи в пользу юридических лиц осуществляются по системе «ЮНИСТРИМ» по территории РФ в российских рублях. Комиссия за Платеж взимается с Отправителя.

15. Платеж осуществляется на счет юридического лица, указанный Отправителем в заявлении на отпадение Перевода.

16. Изменение условий исполнения Платежа, возврат и аннулирование Платежа не допускаются.

17. Платеж зачисляется на счет юридического лица-Получателя в течение периода от 10 минут до 24 часов после отправления Перевода.

Справочная информация по телефонам:

+7(495) 744-04-04 или 8 (800) 333-04-04 (звонок по России бесплатно)