



**УТВЕРЖДЕНЫ**

**решением Правления "Банк "МБА-МОСКВА" ООО  
(Протокол от 02.06.2022 г. № 2-06/22)**

**ПРАВИЛА**  
**приема и выдачи денежных переводов**  
**Сервиса денежных переводов «Granat»**

Редакция 01.001.006

**Москва, 2022**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
3. УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА .....	5
4. ОГРАНИЧЕНИЯ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДОВ .....	16
5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	17
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.....	20

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих Правилах приема и выдачи денежных переводов пунктами обслуживания сервиса денежных переводов «Granat» (далее - Правила) используются следующие термины и определения:

**АРМ** – автоматизированное рабочее место в ПК.

**Банк** – "Банк "МБА-МОСКВА" Общество с ограниченной ответственностью, осуществляющее координацию деятельности Партнеров Сервиса по обеспечению бесперебойности функционирования Сервиса и управлению рисками в Сервисе. Банк одновременно является организатором и Участником Сервиса, действующий в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**Банк–переводоотправитель/Банк Переводоотправителя/Банк-отправитель** – Участник Сервиса, принимающий от Переводоотправителя Перевод.

**Банк–переводополучатель/Банк Переводополучателя/Банк-получатель** – Участник Сервиса, выплачивающий Перевод Переводополучателю.

**Безадресный перевод** – Перевод в любой пункт обслуживания Переводов Сервиса, выбранной Переводоотправителем страны.

**Бесконтактная оплата** - технология бесконтактных платежей (PayPass/PayWave), предоставляющая бесконтактный способ проведения оплаты путём поднесения банковской карты к платёжному устройству (терминалу) вместо физического считывания или вставки её в терминал.

**Договор (Оферта)** – договор между Банком и Клиентом. Включает в себя условия оказания Банком услуги Клиенту по Переводу, содержит положения, обязательные для исполнения всеми участниками осуществления Переводов.

**Клиент** – физическое лицо Переводоотправитель/Переводополучатель, по поручению и (или) в пользу которого Стороны осуществляют Переводы.

**КНП** – Контрольный номер Перевода (Основной идентификатор перевода). Проставляется в Заявлении на отправку перевода, формируется в электронной форме в Мобильном приложении Сервиса или отображается на экране Терминала самообслуживания и распечатывается на контрольном чеке.

**Комиссия** – плата, взимаемая Банком-переводоотправителем с Переводоотправителя при отправке Перевода.

Тарифы Сервиса - комиссионное вознаграждение Банка за осуществления Перевода.

**Мобильное приложение «Granat»/Мобильное приложение** – приложение для мобильных устройств (смартфон, планшет) Оператора, позволяющее Отправителю совершать Переводы через Сервис денежных переводов «Granat» в режиме 24/7 с использованием платежных карт, корректировать реквизиты платежа, а также предоставляющая дополнительные функциональные возможности.

**Оператор Сервиса** - "Банк "МБА-МОСКВА" ООО.

**Официальный сайт Сервиса денежных переводов «Granat»/Официальный сайт Сервиса** – специализированная страница Сервиса денежных переводов «Granat» в сети Интернет по адресу: <https://www.granatpay.ru>, <https://granat.az>.

**Перевод** – не связанный с предпринимательской деятельностью перевод денежных средств по поручению и в пользу физических лиц (за исключением почтовых переводов), осуществляемый с использованием Сервиса. В Сервисе осуществляются следующие типы переводов: переводы без открытия счета (cash-2-cash) и переводы с использованием реквизитов банковских карт через

мобильное приложение или Терминале самообслуживания (card-2-card; card-2-cash). Переводы card-2-card и card-2-cash осуществляются только с банковских карт.

**Переводоотправитель/Плательщик/Отправитель** – физическое лицо, по распоряжению которого Участник Сервиса осуществляет Перевод.

**Переводополучатель/Получатель** – физическое лицо, которое является получателем денежных средств по Переводу.

**ПК** – программный комплекс Сервиса для осуществления Переводов, доступ к которому предоставляется Участникам Сервиса для осуществления информационно - технологического взаимодействия в Сервисе.

**Пункт обслуживания Переводов Сервиса (Пункт)** – Участники Сервиса, их внутренние структурные подразделения, в которых предоставляются услуги Клиентам по приему и выплате Переводов. Информация о действующих Пунктах размещается на Официальном сайте Сервиса.

**Сервис денежных переводов «Granat»/Сервис/Сервис «Granat»** (далее Сервис)– платежный сервис, предоставляющий услуги по переводу денежных средств физическим лицам из Российской Федерации в Республику Азербайджан или из Республики Азербайджан в Российскую Федерацию и представляющая собой сообщество Участников, объединенных единым информационным пространством.

**Терминал самообслуживания** - электронное программно-техническое устройство, позволяющее Клиенту самостоятельно выполнять операции по переводу денежных средств наличными или с помощью банковских карт, список которых Банк размещает в сети Интернет на Официальном сайте Сервиса.

**Участник Сервиса** – 1. Оператор Сервиса ("Банк "МБА-МОСКВА" ООО); 2. Другая кредитная организация (Банк Переводоотправителя; Банк Переводополучателя), имеющая право в соответствии с законодательством страны регистрации осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц (за исключением почтовых переводов), заключившая с Оператором Договор о порядке осуществления переводов с использованием Сервиса, в соответствии с которым предоставляет Клиентам услуги по Переводам.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**2.1.** Настоящие Правила определяют порядок совершения Переводов в рамках Сервиса денежных переводов «Granat» и устанавливают общие принципы и условия обслуживания Клиентов Банка, обусловленные технологическими и иными особенностями осуществления Переводов в рамках Сервиса «Granat».

**2.2.** Настоящие Правила публикуются в сети Интернет на Официальном сайте Сервиса денежных переводов «Granat» (далее – Официальный сайт Сервиса) – специализированная страница Сервиса денежных переводов «Granat» в сети Интернет по адресу: <https://www.granatpay.ru>, <https://www.granat.az>.

**2.3.** Банк–переводоотправитель и Банк–переводополучатель – Участники Сервиса обязуются размещать Правила в местах обслуживания Клиентов, в том числе - в Пунктах обслуживания Сервиса денежных переводов «Granat», а также на официальном сайте Сервиса в сети Интернет, и осуществлять совершенные Клиентом Переводы.

**2.4.** При осуществлении Перевода в рамках Сервиса, договорные отношения возникают между Банком, Клиентом (Банком–переводоотправителем и Переводоотправителем, Банком–переводополучателем и Переводополучателем). В части, регулирующей условия и порядок совершения Переводов, настоящие Правила со всеми Приложениями, в том числе с Офертой и Тарифами и Заявление на отправку перевода совместно составляют Договор оказания услуг по

переводу денежных средств (далее – Договор), заключаемый между Банком и Клиентом, а также включают в себя условия оказания Банком услуги Клиенту по Переводу, содержат положения, обязательные для исполнения всеми участниками осуществления Переводов.

**2.5.** Отправляя и/или получая Перевод, Переводоотправитель и/или Переводополучатель выражает свое безусловное и полное согласие с совершением им Перевода в соответствии с настоящими Правилами. Переводополучатель, предоставлением Переводоотправителю сведений, необходимых для осуществления Перевода в его адрес, дает согласие на выплату/зачисление ему денежных средств в соответствии с настоящими Правилами. При совершении Клиентом действий по отправке/получению Перевода, предусмотренных Правилами, настоящие Правила имеют для Клиента силу договора присоединения, заключенного между Банком и Клиентом.

**2.6.** При осуществлении Перевода в рамках Сервиса, денежные средства не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ<sup>1</sup>.

### **3. УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА**

**3.1.** Оформление отправки Перевода осуществляется Банком Переводоотправителя в порядке, установленном применимым национальным законодательством страны Банка Переводоотправителя, принятым центральным (национальным) банком страны Банка Переводоотправителя, с учетом сопровождения Перевода информацией и сведениями, предусмотренными ПК.

**3.2.** Переводоотправитель предоставляет денежные средства для осуществления Перевода в наличной или безналичной форме Банку-переводоотправителю, который принимает распоряжение Переводоотправителя на осуществление перевода денежных средств Переводополучателю в форме Заявления на отправку перевода, либо в электронной форме в Мобильном приложении, либо в Терминале самообслуживания в порядке, установленном настоящими Правилами.

**3.3.** Переводополучатель обращается в Банк-переводополучатель, который осуществляет выплату/зачисление денежных средств Переводополучателю или осуществляет иные действия, необходимые для предоставления денежных средств Переводополучателю.

**3.4.** В случаях, предусмотренных законодательством страны регистрации Банка, осуществляющего обслуживание Переводоотправителя и/или Переводополучателя, а также в случаях наличия требований Сервиса, обслуживание производится с обеспечением процессов идентификации и аутентификации Клиента.

**3.5.** Под идентификацией понимается комплекс мер по установлению сведений о физическом лице, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем, а также с использованием иных способов осуществления идентификации или упрощенной идентификации в соответствии с законодательством РФ, проводимой в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ<sup>2</sup> (далее – Закон № 115-ФЗ) или применимым законодательством государства регистрации / нахождения Участника Сервиса.

**3.6.** Документы и сведения, на основании которых осуществляется идентификация Клиента, должны быть действительными на дату их предъявления.

**3.7.** При совершении Перевода через Мобильное приложение или Терминал самообслуживания идентификация Переводоотправителя проводится на основе реквизитов

<sup>1</sup> Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

<sup>2</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

банковской карты, а также кодов, паролей и номера телефона (для совершения перевода через Мобильное приложение).

**3.8.** Под аутентификацией понимается комплекс мер по проверке подлинности и принадлежности идентификационных данных физическому лицу.

**3.9.** Участник Сервиса при обслуживании Переводотправителя и/или Переводополучателя независимо от суммы и назначения операции имеет право требовать от физических лиц предъявить документ, удостоверяющий личность, и документ, подтверждающий законность нахождения физического лица на территории государства Участника Сервиса, иные документы в соответствии с законодательством страны регистрации Участника Сервиса. В случае непредставления физическим лицом указанных документов Участник Сервиса имеет право отказать в осуществлении Перевода.

**3.10.** Основными документами, подтверждающими право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ являются следующие документы:

- вид на жительство;
- разрешение на временное проживание;
- виза;
- миграционная карта;
- иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина и лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

**3.11.** В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

**Для граждан Российской Федерации:**

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
- свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

**Для иностранных граждан:**

- паспорт иностранного гражданина;

**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;
- вид на жительство;
- 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 гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

**3.12.** Не допускается осуществление Перевода представителем Переводоотправителя/Переводополучателя, в том числе на основании доверенности.

**3.13.** Распоряжение физического лица на совершение Перевода оформляется в виде отдельного документа на бумажном носителе (в офисе Банка по форме Приложения 1 к настоящим Правилам) или в электронной форме (в Мобильном приложении/Терминале самообслуживания).

Перед проставлением подписи на распоряжении (на бумажном носителе) или перед подтверждением проведения перевода (в электронном виде) Переводоотправитель обязан проверить правильность указанных сведений, реквизитов Перевода. Переводоотправитель подтверждает свое согласие с условиями осуществления Перевода в соответствии с настоящими Правилами, безошибочность указанных в распоряжении (Заявлении) сведений путем проставления подписи на соответствующем Заявлении (на бумажном носителе) или путем подтверждения проведения Перевода (в электронном виде).

Основанием для выдачи Перевода Банком-переводополучателем является подписанное Переводополучателем Заявление на получение перевода (Приложение 2 к настоящим Правилам) с собственноручным проставлением КНП. В качестве подтверждения выдачи Перевода Банк-переводополучатель выдает Переводополучателю Заявление с отметкой, содержащее данные, полученные в процессе идентификации Переводополучателя, а также расходный кассовый ордер или чек, иной подтверждающий выдачу Перевода документ в соответствии с нормативными требованиями и соответствующими им внутренними банковскими правилами. Собственноручно подписывая Заявление, Переводополучатель подтверждает и соглашается, что все данные, указанные в Заявлении, внесены верно.

**3.14. Сроки доставки информации при совершении перевода:**

– при направлении Переводоотправителем денежных средств Оператор Сервиса обязуется предоставить Участнику Сервиса - Банку Получателя информацию о совершенном переводе в течение 15 минут с момента внесения Переводоотправителем денежных средств Участнику Сервиса;

– Оператор Сервиса не несет ответственности за своевременность выдачи/зачисления денежных средств Участником Сервиса - Банком Получателя;

– при направлении Переводоотправителем денежных средств через офис Банка – переводоправителя с указанием определенного города нахождения Переводополучателя денежные средства становятся доступны к получению в любом офисе Участника Сервиса в указанном городе в срок от 15 (Пятнадцати) минут до 3-х (Трех) рабочих дней Банка-Переводоотправителя и Банка Переводополучателя (далее банковских дней) с момента внесения денежных средств Переводоотправителем Участнику Сервиса.

– при направлении Переводоотправителем денежных через Сервис «Granat» с использованием Мобильного приложения/Терминала самообслуживания, денежные средства становятся доступны\зачисляются на счет банковской карты Переводополучателя в срок от 1 (Одной) минуты до 3-х (Трех) банковских дней с момента осуществления Перевода.

– при направлении Переводоотправителем Безадресного Перевода через офис Банка-переводоотправителя денежные средства становятся доступны к получению в любом офисе Участника Сервиса в срок от 15 (Пятнадцати) минут до 3-х (Трех) банковских дней с момента внесения денежных средств Переводоотправителем Участнику Сервиса. При этом Оператор Сервиса предоставляет возможность выдачи Безадресного Перевода в любом пункте выбранного Переводоотправителем населенного пункта/страны, а указание Переводоотправителем определенного города получения в данном случае обусловлено необходимостью убедиться, что в интересующем Отправителя населенном пункте имеется хотя бы один пункт выдачи Переводов Сервиса.



**3.15.** Срок доставки Оператором Сервиса информации при совершении Перевода может быть увеличен для осуществления процедур контроля в случае возникновения сомнений в законности его осуществления, а также в случае возникновения сомнений в соответствии действий Клиента условиям Договора.

**3.15.1.** Оператор Сервиса несет ответственность за соблюдение сроков доставки информации до Участника Сервиса – Банка-получателя.

**3.15.2.** Банк – отправитель обязуется не принимать с Переводоотправителя помимо Комиссии какой-либо дополнительной платы, комиссии или любого иного вознаграждения, как бы оно ни называлось и в чем бы оно ни выражалось.

В случае если валюта списания денежных средств с карты Переводоотправителя отличается от валюты выдачи денежных средств Переводополучателю Банк – отправитель осуществляет конвертацию денежных средств по курсу, установленному Оператором Сервиса, что не является нарушением требований, установленных в первом абзаце настоящего пункта.

**3.15.3.** Каждому Переводу в Сервисе присваивается уникальный контрольный номер перевода - КНП (основной идентификатор), кроме осуществления переводов с карты на карту с использованием Мобильного приложения/Терминала самообслуживания.

**3.15.4.** Основной идентификатор (КНП) проставляется в Заявлении на отправку перевода, и выдается Переводоотправителю.

**3.15.5.** При осуществлении Перевода с использованием Мобильного приложения, Основной идентификатор (КНП) отображается на экране мобильного устройства (кроме осуществления переводов с карты на карту).

**3.15.6.** При осуществлении Перевода с использованием Терминала самообслуживания, Основной идентификатор (КНП) отображается на экране Терминала самообслуживания, а также указывается на контрольном чеке (кроме осуществления переводов с карты на карту).

**3.15.7.** История Переводов, а также КНП Переводов, осуществленных с помощью Мобильного приложения, отображается в личном кабинете Мобильного приложения Переводоотправителя и сохраняется в разделе «История» в личном кабинете Переводоотправителя.

**3.15.8.** Переводоотправитель обязуется уведомить Переводополучателя об отправке Перевода и предоставить всю необходимую информацию о Переводе, в том числе основной идентификатор (КНП) и сведения о Переводоотправителе, наименовании и адресе Участника Сервиса – Банка-получателя. В качестве подтверждения Перевода через Офис Банка – Переводоотправителя Банк –отправитель выдает Переводоотправителю Заявление с отметкой, приходный кассовый ордер или иной подтверждающий документ, оформленный в соответствии с нормативными требованиями и установленными банковскими правилами. Плательщик обязан хранить Заявление до выдачи Перевода Переводополучателю.

Подтверждением перевода, совершенного с использованием Мобильного Приложения является информация, отображаемая в личном кабинете Мобильного приложения.

Подтверждением перевода, совершенного с использованием Терминала самообслуживания является информация, отображаемая в контрольном чеке, полученном в Терминале самообслуживания.

При осуществлении перевода с использованием Мобильного приложения/Переводоотправитель обязуется уведомить Переводополучателя об отправке Перевода и предоставить всю необходимую информацию о Переводе, в том числе КНП (см. п 3.15.5.) и сведения о Переводоотправителе, наименовании и адресе Участника Сервиса – Банке-получателя. В случае перевода денежных средств на Карту Переводополучателя, денежные средства поступают на карту Переводополучателя.



**3.15.9.** Переводоотправитель и Переводополучатель обязаны в тайне хранить основной идентификатор, обеспечить невозможность доступа третьих лиц к материальному носителю, на котором имеется основной идентификатор (смартфон, планшет, квитанция и т.п.), а также до просмотра основного идентификатора (в том числе на квитанции, телефоне или ином устройстве) убедиться, что ни у каких других лиц нет возможности для просмотра основного идентификатора.

**3.15.10.** Переводоотправитель не должен сообщать основной идентификатор, а также иные реквизиты перевода, включая данные Переводополучателя, третьим лицам. При получении просьбы третьих лиц сообщить реквизиты перевода, КНП - необходимо отказать.

**3.15.11.** Переводоотправитель самостоятельно несет полную ответственность за любые неблагоприятные последствия, возникшие вследствие разглашения (в том числе неосознанного) Переводоотправителем или Переводополучателем каких-либо реквизитов Перевода и/или основного идентификатора, в том числе вследствие предоставления Переводоотправителем или Переводополучателем третьим лицам возможности ознакомиться с этой информацией. В случае нарушения Отправителем настоящего пункта, ни Переводоотправитель, ни Переводополучатель не имеют права на возмещение убытков.

**3.15.12.** Переводоотправитель должен при направлении денежных средств в адрес физических лиц с целью выдачи наличных денежных средств самостоятельно довести исключительно до Получателя информацию, необходимую для получения денежных средств.

**3.15.13.** Переводоотправитель должен уплатить Банку-отправителю вознаграждение одновременно с внесением денежных средств.

**3.15.14.** Размер и порядок оплаты комиссионного вознаграждения, взимаемого с Переводоотправителя, определен в Тарифах.

Тарифы, являющиеся неотъемлемой частью настоящих Правил размещается на Официальном сайте Сервиса в сети Интернет по адресу <https://www.granatpay.ru>, <https://www.granat.az>.

### **3.16. Порядок отправки перевода через офисы Банка-Переводоотправителя.**

**3.16.1.** Для осуществления Перевода через офисы Банка-Переводоотправителя, Переводоотправитель подписывает Заявление на отправку перевода через Сервис денежных переводов «Granat» (Приложение 1 к настоящим. Правилам).

**3.16.2.** До подписания Заявления физического лица о переводе денежных средств Переводоотправителем, Банк Переводоотправителя проводит идентификацию Переводоотправителя. Идентификация проводится в соответствии с требованиями национального законодательства, с учетом положений в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также правил и норм, содержащихся во внутренних документах Банка-Переводоотправителя.

**3.16.3.** Собственноручно подписывая Заявление, Переводоотправитель подтверждает, что все данные, указанные в Заявлении, внесены верно. С момента подписания Заявления Переводоотправитель несет всю полноту ответственности за верность сведений, предоставленных им при инициировании Перевода.

**3.16.4.** Подписанное Переводоотправителем Заявление является поручением Банку-отправителю осуществить Перевод. Перевод осуществляется не позднее срока, установленного настоящими Правилами.

**3.16.5.** Для отправки Перевода в рамках Сервиса, Переводоотправитель предоставляет работнику Банка Переводоотправителя информацию о реквизитах Перевода, указанную в Заявлении (Приложение 1) в том числе:

- Фамилию, Имя и Отчество (при наличии, а также, если иное не вытекает из закона или национального обычая) Переводоотправителя;
- гражданство и налоговое резидентство Переводоотправителя;
- наличие статуса резидента РФ Переводоотправителя;
- данные документа, удостоверяющего личность Переводоотправителя;
- контактный номер телефона и адрес электронной почты (при наличии) Переводоотправителя;
- назначение платежа;
- Фамилию, Имя и Отчество (при наличии, а также, если иное не вытекает из закона или национального обычая) Переводополучателя (при этом, допускаются различия в написании данных Переводоотправителя с учетом общеупотребимых правил транслитерации (Приложение 5 к настоящим Правилам);
- гражданство Переводополучателя;
- наличие статуса резидента РФ Переводополучателя;
- контактный номер телефона Переводополучателя (при наличии);
- Наименование страны получения Перевода;
- Сумму и валюту Перевода.

**3.16.6.** При обслуживании Переводоотправителя и/или Переводополучателя независимо от суммы и назначения операции сотрудник Банка имеет право требовать от физических лиц предъявить документ, удостоверяющий личность, для нерезидентов РФ – дополнительно - документ, подтверждающий законность нахождения физического лица на территории РФ, иные документы в соответствии с законодательством Российской Федерации. В случае непредставления физическим лицом указанных документов Банк имеет право отказать в осуществлении операции.

**3.16.7.** После заполнения Заявления на отправку перевода через Сервис денежных переводов «Granat» (Приложение 1 к настоящим Правилам), Переводоотправитель денежного перевода проверяет реквизиты и подписывает Заявление.

**3.16.8.** После проведения идентификации Переводоотправителя, при наличии подписанного Заявления, Переводоотправитель предоставляет работнику Банка-отправителя денежные средства в сумме Перевода и платы за осуществление Перевода (Комиссия), если не предусмотрено иное. Плата за Перевод рассчитывается Банком-отправителем на основании действующих на момент приема Перевода Тарифов, установленных в рамках Сервиса, Банк-Переводоотправитель сообщает Переводоотправителю сумму Комиссии до осуществления Перевода. Предварительно ознакомиться с Тарифами Плательщик может в офисе Банка-отправителя или на Официальном сайте Сервиса.

### **3.17. Порядок отправки перевода через Мобильное приложение «Granat».**

**3.17.1.** Перевод через Мобильное приложение может быть осуществлен только из Российской Федерации в Азербайджанскую Республику. Для осуществления Перевода через Мобильное приложение Сервиса денежных переводов «Granat» Клиенту необходимо загрузить соответствующее приложение на свое мобильное устройство.

**3.17.2.** При первом запуске Мобильного приложения Сервиса, Клиенту необходимо пройти процедуру регистрации в Мобильном приложении «Granat». После прохождения регистрации, заполнения всех реквизитов Перевода, перед проведением оплаты Перевода, Переводоотправителю необходимо принять условия Оферты об оказании физическим лицам услуг по переводу денежных средств в рамках Сервиса денежных переводов «Granat».

**3.17.3.** После принятия Оферты Клиент осуществляет оплату Перевода через Сервис денежных переводов «Granat».

**3.17.4.** При совершении Перевода через Мобильное приложение, Переводоотправитель заполняет экранную форму заявления, в том числе:

- выбирает способ Перевода (перечисление на карту Переводополучателя, эмитированную Банком – Участником Сервиса, а также кредитной организацией, зарегистрированной на территории Азербайджанской Республики, или в Банк-Участник Сервиса);
- выбирает Страну (Азербайджан);
- выбирает валюту выплаты денежных средств Переводополучателю;
- вводит сумму Перевода;
- при перечислении Перевода на карту Переводополучателя – вводит реквизиты карты Переводополучателя;
- вводит реквизиты своей банковской карты "Банк "МБА-МОСКВА" ООО или иной кредитной организации, выпущенной в рамках международных платежных систем VISA, Mastercard; Перевод осуществляется только с банковских карт, эмитированных в рублях;
- при выдаче Перевода наличными денежными средствами- вводит город\населенный пункт получения Перевода;
- вводит фамилию, имя и отчество (при наличии, а также, если иное не вытекает из закона или национального обычая) Переводополучателя с учетом общеупотребимых правил транслитерации (Приложение 5 к настоящим Правилам).

**3.17.5.** Совершение Перевода через Мобильный банк, после заполнения всех реквизитов, указанных в п. 3.17.4. на отправку перевода через Мобильное приложение «Granat», Переводоотправитель подтверждает нажатием соответствующей кнопки в Мобильном приложении для отправки Перевода.

Нажимая соответствующую кнопку в Мобильном приложении для отправки Перевода Переводоотправитель подтверждает, что все данные, указанные в Заявлении, внесены верно. Переводоотправитель несет всю полноту ответственности за верность сведений, предоставленных им при совершении Перевода.

**3.17.6.** При совершении Перевода через Мобильное приложение «Granat» (за исключением перевода на счет банковской карты), основной идентификатор (КНП) отображается в Мобильном приложении и/или доводится до сведения Переводополучателя через СМС-сообщение, отправляемое на номер телефона Переводополучателя, если номер телефона был указан при формировании Перевода через Мобильное приложение.

### **3.18. Порядок отправки перевода через Терминал самообслуживания.**

**3.18.1.** Перевод денежных средств через Терминал самообслуживания может быть осуществлен Переводоотправителем только с банковской карты, выпущенной кредитной организацией, зарегистрированной на территории Российской Федерации.

**3.18.2.** Выплата денежных средств Переводополучателю может производиться в офисе Банка-Переводополучателя или на банковскую карту, выпущенную на имя Переводополучателя кредитной организацией, зарегистрированной на территории Азербайджанской Республики.

**3.18.3.** При совершении Перевода через Терминал самообслуживания, Переводоотправитель заполняет экранную форму заявления, в том числе:

- выбирает язык;
- вводит номер своего мобильного телефона;
- соглашается с Офертой;
- выбирает направление Перевода (перечисление на банковскую карту Переводополучателя или выдача Перевода в офисе Банка-Переводополучателя);
- вводит сумму Перевода;
- выбирает валюту выплаты Перевода;
- после информирования на экране Терминала самообслуживания о курсе конвертации, комиссий Банка, итоговой суммы списания, следует инструкциям на экране Терминала самообслуживания;

- вводит реквизиты банковской карты Переводополучателя (для перечисления на банковскую карту Переводополучателя);
- вводит Фамилию и Имя (как указано на банковской карте Переводополучателя);
- при выдаче Перевода в офисе Банка-Переводополучателя - вводит Фамилию, Имя и Отчество (при наличии, а также, если иное не вытекает из закона или национального обычая) Переводополучателя с учетом общеупотребимых правил транслитерации (Приложение 5 к настоящим Правилам).

**3.18.4.** Совершение Перевода через Терминал самообслуживания, после заполнения всех реквизитов, указанных в п. 3.18.3., Переводоотправитель подтверждает нажатием соответствующей кнопки на экране Терминала самообслуживания.

Нажимая соответствующую кнопку на экране Терминала самообслуживания для отправки Перевода, Переводоотправитель подтверждает, что все данные, указанные в экранной форме, внесены верно. Переводоотправитель несет всю полноту ответственности за верность сведений, предоставленных им при совершении Перевода.

Предлагается оплата суммы перевода через Терминал самообслуживания с помощью банковской карты или бесконтактной оплаты.

**3.18.5.** По окончании сеанса, Клиент получает в Терминале самообслуживания распечатанный контрольный чек, содержащий реквизиты и результат перевода, а также основной идентификатор КНП.

### **3.19. Общие принципы взимания комиссионного вознаграждения.**

**3.19.1.** Комиссия взимается в полном объеме с Переводоотправителя.

**3.19.2.** Размер Комиссии определяется в Тарифах (Приложение 6) и доводится до сведения Переводоотправителя до осуществления Перевода.

**3.19.3.** Комиссия взимается сверх суммы Перевода денежных средств.

### **3.20. Перевод с конвертацией**

**3.20.1.** Перевод с конвертацией - это Перевод, валюта принятия которого отличается от валюты выдачи. Перевод с конвертацией возможен в рамках валют, предусмотренных Сервисом денежных переводов «Granat», Тарифами и настоящими Правилами согласно, указанной ниже таблице:

Способ отправления	Способ получения	Валюта внесения/ списания	Валюта перевода
Наличными через кассу "Банк "МБА-МОСКВА" ООО	Наличными в кассе Банка «МБА» <sup>3</sup>	Рубли РФ	Рубли РФ
		доллары США	доллары США
		ЕВРО	ЕВРО
С банковской карты "Банк "МБА-МОСКВА" ООО через мобильное приложение «Granat»	На банковскую карту <sup>4</sup>	Рубли РФ	доллары США, ЕВРО, Азербайджанский манат
С банковской карты "Банк "МБА-МОСКВА" ООО через мобильное приложение «Granat»	Наличными в кассе Банка «МБА»	Рубли РФ	доллары США, ЕВРО, Азербайджанский манат

<sup>3</sup> Открытое Акционерного Общества "Международный Банк Азербайджана" (ОАО "МБА") Азербайджан, AZ1005, Баку, ул. Низами, 67 ИНН: 9900001881.

<sup>4</sup> Банк-эмитент – кредитная организация, зарегистрированная на территории Республики Азербайджан

Способ отправления	Способ получения	Валюта внесения/ списания	Валюта перевода
С банковской карты стороннего российского банка через мобильное приложение «Granat»	На банковскую карту <sup>4</sup>	Рубли РФ	доллары США, ЕВРО, Азербайджанский манат
С банковской карты стороннего российского банка через Терминал самообслуживания	На банковскую карту <sup>4</sup>	Рубли РФ	доллары США, ЕВРО, Азербайджанский манат
С банковской карты "Банк "МБА-МОСКВА" ООО через Терминал самообслуживания	На банковскую карту <sup>4</sup>	Рубли РФ	доллары США, ЕВРО, Азербайджанский манат
С банковской карты стороннего российского банка через Терминал самообслуживания	Наличными в кассе Банка «МБА»	Рубли РФ	доллары США, ЕВРО, Азербайджанский манат
С банковской карты "Банк "МБА-МОСКВА" ООО через Терминал самообслуживания	Наличными в кассе Банка «МБА»	Рубли РФ	доллары США, ЕВРО, Азербайджанский манат
С банковской карты стороннего российского банка через мобильное приложение «Granat»	Наличными в кассе Банка «МБА»	Рубли РФ	доллары США, ЕВРО, Азербайджанский манат
Наличными через кассу Банка «МБА»	Наличными в кассе "Банк "МБА-МОСКВА" ООО	Рубли РФ	Рубли РФ
		доллары США	доллары США
		ЕВРО	ЕВРО

**3.20.2.** При отправке Перевода с конвертацией, конвертация Перевода производится по курсу, установленному Оператором Сервиса на момент принятия Перевода.

### **3.21. Выплата Перевода.**

**3.21.1.** Выплата Перевода в безналичной форме осуществляется при совпадении реквизитов, указанных в Переводе, с реквизитами банковской карты Получателя.

Выплата Перевода наличными денежными средствами осуществляется при совпадении указанных в Переводе фамилии, имени и отчества (при наличии последнего) Получателя с документом, удостоверяющим личность Получателя и правильного указания Получателем номера Перевода (Основного идентификатора КНП). В случае утери КНП, сотрудник Банка вправе потребовать от Переводополучателя предоставить данные Переводоотправителя (фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), наименование, адрес Участника Сервиса – Банка-получателя, указанных в Заявлении на перевод, или отказать в выплате.

**3.21.2.** Допускается выдача наличных денежных средств в случае расхождений в написании данных Получателя в Переводе и предъявленном документе, удостоверяющем личность, в следующих случаях:

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



- если данные Получателя в Переводе указаны латинскими буквами, а в предъявленном удостоверяющем личность документе русскими, и наоборот;
- если документ, удостоверяющий личность, не предполагает указание отчества, но отчество указано в Переводе (в этом случае отчество используется в качестве дополнительного идентификатора);
- если документ, удостоверяющий личность, предполагает указание отчества, но отчество не указано в Переводе.

**3.21.3.** Участник-Получатель не обязан связываться с Получателем по телефону, указанному в Переводе.

**3.21.4.** Оператор Сервиса не несет ответственности за отказ в выплате Перевода при несоответствии данных Переводополучателя, указанных Переводотправителем, данным в документе, предъявленном Получателем, кроме случаев, оговоренных выше.

**3.21.5.** Перед проставлением подписи на документе, подтверждающем получение денежных средств в офисе Банка-переводополучателя, Получатель обязан проверить правильность указанных сведений, реквизитов Перевода. Проставлением подписи на Заявлении на получение денежного перевода «Granat» (Приложение 2 к настоящим Правилам) Получатель подтверждает свое согласие с условиями осуществления Перевода в соответствии с настоящими Правилами.

### **3.22. Внесение изменений и отмена /возврат Перевода.**

**3.22.1.** Безотзывность Перевода денежных средств, т.е. отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств, наступает в момент предоставления Переводотправителем наличных денежных средств или списания денежных средств со счета Отправителя в целях осуществления Перевода, если иное не оговорено настоящими Правилами, отдельным соответствующим соглашением Оператора Сервиса с Получателем или Банком - получателем или не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов.

**3.22.2.** Возможность, условия, порядок внесения изменений и возврат/аннулирования Переводов (возврату/ /отмене подлежат только Переводы со статусом «Ожидает выплаты») устанавливаются Оператором Сервиса и доводятся до сведения Клиентов посредством настоящих Правил, размещением информации на Официальном сайте Сервиса, программным путем в специализированном программном обеспечении в местах обслуживания Клиентов.

Внесение изменений в реквизиты Перевода, составленного с помощью Мобильного приложения, оформляются через Мобильное приложение при наличии технической возможности. Заявление в произвольной форме направляется в службу поддержки Клиентов Сервиса по электронной почте в соответствующем разделе Мобильного приложения<sup>5</sup>.

При отмене Перевода, составленного в Мобильном приложении/Терминале самообслуживания, сумма операции подлежит возврату на баланс банковской карты, с использованием которой был совершен Перевод.

**3.22.3.** По Переводу, отправленному для выплаты наличными денежными средствами, внесение изменений или возврат/отмену возможно осуществить по требованию Отправителя при условии, что денежные средства не были выплачены Получателю, и данные изменения не влекут изменения Получателя, а направлены исключительно на уточнение (исправление ошибок) данных Получателя. Внесение изменений возможно только в ФИО Получателя или дополнительную информацию.

---

<sup>5</sup> Номер телефона, КНП, дата отправления, сумма и валюта перевода, указанного при оформлении Перевода через Мобильное приложение формируются в Заявлении автоматически.

**3.22.4.** Для внесения изменений или возврата Перевода, направленного через офис Банка-Отправителя, Отправитель обращается в офис Банка-Отправителя с соответствующим Заявлением (Приложение 3 к настоящим Правилам). После изменения реквизитов Перевода, Отправитель подписывает Заявление на отправку перевода с тем же КНП с внесенными изменениями.

**3.22.5.** Внесение изменений в реквизиты Перевода, отправленного через Терминал самообслуживания, допускается только в случае выплаты Перевода наличными в офисе Банка-Переводополучателя, при условии, что денежные средства не были выплачены Получателю. Для оформления изменений Отправитель должен обратиться в Банк-Переводоотправителя с соответствующим Заявлением (Приложение 3 к настоящим Правилам).

**3.22.6.** Дополнительная комиссия за внесение изменений не взимается.

**3.22.7.** Отмена ошибочного Перевода, совершенного в Терминале самообслуживания, если Переводоотправитель перевел неверную сумму или указал неправильный номер банковской карты Переводополучателя, возможна до момента наступления безотзывности такого Перевода в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе» и только с согласия фактического получателя перевода и его банка. В этом случае Переводоотправителю необходимо обратиться в свой банк.

**3.22.8.** В случае отмены Перевода, совершенного в Терминале самообслуживания с выплатой Перевода наличными в офисе Банка-Переводополучателя, Клиенту необходимо обратиться в Банк-Отправитель с соответствующим Заявлением (Приложение 4 к настоящим Правилам). Отмена Перевода возможна при условии, что денежные средства не были выплачены Получателю.

**3.22.9.** При отмене Перевода, совершенного через Мобильное приложение/Терминал самообслуживания, вознаграждение (Комиссия) Переводоотправителю не возвращается, за исключением случаев отмены и возврата Переводов по инициативе Оператора Сервиса.

**3.22.10.** Условием осуществления внесения изменений или отмены Перевода направленного через офис Банка по инициативе Переводоотправителя является предъявление Переводоотправителем документа, подтверждающего факт совершения отправки, и документа, удостоверяющего личность.

**3.22.11.** Возможно внесение изменений или отмена Перевода в случае утери документов, подтверждающих факт совершения отправки, при условии указания Переводоотправителем реквизитов и суммы Перевода. При этом Переводоотправитель предупреждается, что за предоставление недостоверных или заведомо ложных сведений законодательством РФ предусмотрено наступление уголовной ответственности (вплоть до лишения свободы на срок до двух лет в соответствии со ст. 159 Уголовного кодекса Российской Федерации: мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотреблением доверием).

**3.22.12.** Переводополучатель обязан самостоятельно совершить действия, направленные на получение денежных средств, в том числе обратиться к Банку - получателю в течение 180 (Сто восемьдесят) дней с даты отправки денежных средств в его пользу.

**3.22.13.** Отвергнутые Получателями Участниками Сервиса Переводы в связи с указанием неверных реквизитов подлежат возврату Переводоотправителю без инициативы с его стороны. Сумма комиссии, уплаченной при осуществлении Перевода Отправителем, возврату не подлежит.

**3.22.14.** Не полученные Получателями в установленный п. 3.21.10 срок Переводы подлежат возврату Переводоотправителю.

**3.22.15.** Перевод подлежит возврату на основании Заявления на возврат перевода (Приложение 4 к настоящим Правилам). По истечении установленного в п. 3.21.10. срока



Переводоотправитель информируется Участником Сервиса любыми способами о неполучении Перевода Переводополучателем. Сумма неполученного Перевода возвращается Переводоотправителю наличными в кассе Банка-переводоотправителя (в случае осуществления Перевода через офис Участника Сервиса) или перечисляется на Карту Переводоотправителя (в случае осуществления перевода с помощью Мобильного приложения Сервиса) не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения Банком-переводоотправителем Заявления на возврат перевода. При возврате Перевода, в том числе с помощью Мобильного приложения, уплаченная Переводоотправителем Комиссия не возвращается.

#### **4. ОГРАНИЧЕНИЯ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВODOВ**

**4.1.** Ограничения Сервиса на суммы единичного Перевода (при их наличии) в пользу физических лиц без открытия им счетов приводятся на Официальном сайте Сервиса, при этом количество Переводов от одного Отправителя не ограничивается при условии соблюдения требований пунктов 4.2 – 4.5. настоящих Правил.

**4.2.** Если Отправитель является резидентом РФ<sup>6</sup>, то он имеет право осуществить Перевод(ы) из Российской Федерации в иностранной валюте или валюте РФ без открытия банковского счета в общей сумме, не превышающей в эквиваленте 5000 долларов США, определяемой с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату поручения на осуществление Перевода, за один операционный день. Оператор Сервиса вправе устанавливать дополнительные лимиты, информация о которых размещается на Официальном сайте Сервиса.

**4.3.** Если Отправитель является резидентом РФ, то он имеет право осуществить Перевод(ы) из Российской Федерации в иностранной валюте в пользу иных физических лиц - резидентов на их счета, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в суммах, не превышающих в течение одного операционного дня через один уполномоченный банк суммы, равной в эквиваленте 5 000 долларов США по официальному курсу, определяемой с использованием официальных курсов иностранных валют, установленных Банком России на дату поручения на осуществление Перевода.

**4.4.** Резиденты и нерезиденты, нарушившие положения актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации<sup>7</sup>.

**4.5.** Отдельные Участники Сервиса в соответствии с законодательством страны своей юрисдикции или своими технологическими, или операционными особенностями могут устанавливать ограничения на максимальную сумму единичного Перевода, на максимальную сумму Переводов за период и другие ограничения. Данные ограничения отражены на Официальном сайте Сервиса.

---

<sup>6</sup> Резидент — юридическое или физическое лицо, зарегистрированное в определённом государстве и полностью подчиняющееся его национальному законодательству. Как правило, термин используется применительно к правам и обязанностям лиц в финансовых и налоговых правоотношениях.

Нерезидент — юридическое, физическое лицо, действующее в одном государстве, но постоянно зарегистрированные и проживающие в другом.

<sup>7</sup> Осуществление незаконных валютных операций, то есть валютных операций, запрещенных валютным законодательством Российской Федерации или осуществленных с нарушением валютного законодательства Российской Федерации, влечет наложение административного штрафа на граждан, лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридических лиц в размере до 100 процентов суммы незаконной валютной операции

## 5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

**5.1.** Осуществляя операции в рамках Сервиса денежных переводов «Granat», Клиент подтверждает, что:

**5.1.1.** Осуществление Перевода не связано с предпринимательской деятельностью;

**5.1.2.** Перевод носит разовый характер.

**5.2.** Осуществляя операции в рамках Сервиса денежных переводов «Granat», в том числе совершая операции без открытия банковского счета Клиент подтверждает, что:

**5.2.1.** Он сам, его супруг (супруга), его близкие родственники (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родитель и ребенок, бабушка, бабушка и внук), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновитель и усыновленный) не являются в настоящее время и не являлись в течение последнего года иностранными публичными должностными лицами, и он не действует в интересах иностранного публичного должностного лица.

**5.2.2.** Он не является руководителем или учредителем общественной или религиозной организации (объединения), благотворительного фонда, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее филиала или представительства, осуществляющих свою деятельность на территории РФ, и не действует в интересах общественной или религиозной организации (объединения), благотворительного фонда, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее филиала или представительства, осуществляющих свою деятельность на территории РФ.

**5.2.3.** Он не является близким родственником лиц, включенных в Перечень экстремистов.

**5.2.4.** Он не является должностным лицом публичных международных организаций, а также не замещает (занимает) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

В противном случае перевод в рамках Сервиса не осуществляется.

**5.3.** Принимая условия настоящего Положения, Клиент подтверждает, что:

**5.3.1.** он имеет удовлетворительное финансовое положение, в том числе:

– в отношении него отсутствуют постановление суда или иного органа о признании его банкротом;

– в ином случае Клиент обязуется предоставить информацию о наличии таких постановлений с указанием номера и даты постановления, наименования органа, выпустившего постановление.

**5.4.** При осуществлении Перевода в рамках Сервиса денежных переводов «Granat» Клиент обязуется:

**5.4.1.** Предоставить информацию о своих бенефициарных владельцах. В случае непредоставления указанной информации бенефициарным владельцем признается само физическое лицо, инициирующее осуществление Перевода.

**5.4.2.** Предоставить сведения об источниках происхождения денежных средств по запросу Участника.

**5.5.** При осуществлении операций в рамках Сервиса денежных переводов «Granat» могут оказываться сопутствующие переводу услуги:

- информирование Переводоотправителя о статусе совершенного перевода;
- информирование Клиентов об акциях лояльности, о результатах участия в акциях лояльности, Сервиса денежных переводов «Granat», услугах Банков-Участников Сервиса, услугах Оператора Сервиса (с согласия Клиентов).

**5.5.1.** Для оказания сопутствующих услуг Оператор Сервиса денежных переводов «Granat» вправе привлекать третьих лиц, в том числе операторов сотовой связи, операторов электронных денежных средств, иных контрагентов.

**5.5.2.** Для получения сопутствующих услуг Клиент предоставляет информацию о номере своего телефона (абонентский номер подвижной радиотелефонной связи). Клиент имеет право отказаться от сопутствующих услуг.

**5.6.** Осуществляя операции в рамках Сервиса денежных переводов «Granat», Клиент дает Оператору Сервиса, Банку Отправителя, Банку Получателя, третьим лицам, привлекаемым Оператором Сервиса для обеспечения осуществления Перевода в соответствии с настоящими Правилами согласие на обработку своих персональных данных (далее - ПД) в составе:

- ФИО;
- дата и место рождения;
- гражданство;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность;
- адрес места жительства (пребывания);
- идентификационный номер налогоплательщика (при наличии);
- номер телефона.

Цели обработки персональных данных (далее ПДн):

- исполнение Договора и осуществление информационно-сервисной поддержки, связанной с исполнением Договора, в том числе с привлечением третьих лиц;
- требования законодательства РФ;
- информирование Клиента об Услугах Сервиса денежных переводов «Granat», услугах Участников Сервиса, Партнеров, Оператора Сервиса, об услугах и акциях лояльности Оператора Сервиса (при наличии согласия Клиента на информирование);
- участие Клиента в акциях лояльности и других мероприятиях по продвижению Услуг Сервиса денежных переводов «Granat», услуг Участников Сервиса (при наличии согласия Клиента на информирование);
- проведение опросов по вопросам исполнения договора, в том числе путем осуществления прямых контактов с Клиентами, в том числе с привлечением третьих лиц, а также с использованием средств автоматизации.

При отказе в предоставлении ПДн с целью исполнения Договора, выполнения требований законодательства РФ Договор не может быть исполнен.

Под обработкой персональных данных понимается совершение Оператором Сервиса любых действий (операций) или совокупности действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу, в том числе трансграничную (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, в том числе в информационных системах Оператором Сервиса.

Оператор Сервиса имеет право привлекать к исполнению Договора третьих лиц: Участников Сервиса денежных переводов «Granat» и иных контрагентов. Физическое лицо, заключая настоящий Договор, дает согласие на обработку своих персональных данных (ПДн). Список Участников Сервиса денежных переводов «Granat» размещен на Официальном сайте Сервиса.

Данное согласие действует с момента заключения Договора и в течение пяти лет после совершения перевода денежных средств.

Клиент имеет право отозвать свое согласие путем направления письменного заявления на юридический адрес Оператора Сервиса с указанием сведений о себе, дате и основании предоставления согласия. Оператор Сервиса прекращает обработку персональных данных с целью информирования физического лица об Услугах Сервиса денежных переводов «Granat», услугах Участников, Оператора Сервиса, участия физического лица в акциях лояльности и других мероприятиях по продвижению Услуг Сервиса денежных переводов «Granat» в срок, не превышающий 1 (Один) рабочий день с даты поступления указанного отзыва. Оператор Сервиса прекращает обработку персональных данных с целью исполнения Договора в срок, не превышающий 30 (Тридцать) календарных дней с даты поступления указанного отзыва, кроме данных необходимых для обработки в соответствии с действующим законодательством.

**5.7.** Осуществляя операции в рамках Сервиса денежных переводов «Granat», Клиент обязуется:

- не осуществлять незаконные финансовые операции, незаконную торговлю, операции по легализации доходов, полученных преступным путем, и любые другие операции в нарушение законодательства Российской Федерации;

- не совершать операций, направленные на систематическое извлечение прибыли либо сокрытие дохода. Клиенту известно об уголовной и административной ответственности за осуществление предпринимательской деятельности без регистрации или с нарушением правил регистрации, с нарушением лицензионных требований и условий, а также с нарушением требований законодательства об осуществлении расчетов;

- не осуществлять операций, связанных с финансированием политической и общественной деятельности любых лиц, в том числе некоммерческих и общественных организаций, за исключением религиозных и благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном порядке.

**5.8.** При осуществлении перевода по поручению физических лиц без открытия банковских счетов и/или выдачи перевода физическим лицам без открытия банковских счетов данные средства не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом №177-ФЗ от 23.12.2003 года «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

**5.9.** Отношения по Договору регулируются законодательством Российской Федерации. При возникновении правовых отношений с Участниками – нерезидентами РФ регулирование осуществляется в соответствии с законодательством страны юрисдикции Участника.

**5.10.** Оператор Сервиса вправе отказать в выполнении распоряжения Отправителя о совершении операции в соответствии с п.11 ст.7 Закона № 115-ФЗ).

**5.11.** Оператор Сервиса вправе применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с пп.6 п. 6 ст.7 Закона № 115-ФЗ.

**5.12.** Оператор Сервиса оставляет за собой право отказать Клиенту в совершении платежей в случае нарушения Клиентом условий настоящих Правил и (или) требований законодательства Российской Федерации.

**5.13.** Настоящие Правила содержат общие для всех Участников Сервиса условия и порядок оказания услуг, в том числе приема, отправки, внесения изменений, возврат/аннулирования

переводов. При этом Участники Сервиса имеют право в соответствии с законодательством страны своей юрисдикции и в соответствии с внутренними нормативными актами:

- установить дополнительные требования по объему предоставляемых физическим лицом сведений и документов;
- отказать в осуществлении перевода при непредставлении дополнительных документов и сведений;
- установить индивидуальные суммовые ограничения при осуществлении переводов в терминальных сетях или средствах дистанционного обслуживания; информация о данных ограничениях доводится до сведения физических лиц Участниками самостоятельно.
- Настоящие Правила действуют в течение неопределенного периода времени. Оператор Сервиса вправе в одностороннем порядке отменить их или вносить изменения в условия настоящей Правил, о чем публично ставит в известность неопределенный круг лиц, в том числе путем публикации соответствующей информации на Официальном сайте Сервиса. Договоры, заключенные на условиях настоящих Правил до публикации сообщения о их отмене или изменении, исполняются Оператором Сервиса на условиях, изложенных в настоящих Правилах.

## **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ**

**6.1.** Оператор Сервиса не несет ответственности за невозможность осуществления Перевода, или его несвоевременное исполнение, если такое неисполнение вызвано причинами, не зависящими от него, в том числе в результате предоставления Переводоотправителем недостоверной информации.

**6.2.** При разрешении споров, которые могут возникнуть при исполнении Договора, документами, подтверждающими факт заключения Договора и действия Сторон по его исполнению, будут являться документы, предусмотренные пунктом 3.13. При осуществлении Перевода через Мобильное приложение - протокол действий Отправителя/Получателя, регистрируемых техническими устройствами и программным обеспечением. При осуществлении Переводов через Терминал самообслуживания – полученный контрольный чек. При этом документы признаются достоверными, подтверждающими факт заключения Договора в случае подтверждения фиксации данных об операции в программно-аппаратном комплексе Сервиса «Granat».

**6.3.** Споры сторон рассматриваются в досудебном претензионном порядке. Претензия Клиента должна быть подана в письменной форме в офис Банка-Переводоотправителя, через который осуществляется Перевод, либо почтовым отправлением в адрес Оператора Сервиса, либо по электронной почте на Официальном сайте Сервиса. Срок рассмотрения претензии – 30 календарных дней с момента подачи претензии в офис Банка или с даты получения Банком претензии по почте. Если спор не был разрешен в претензионном порядке, то он переносится на рассмотрение суда.