

Паспорт продукта «Сервис денежных переводов «Granat»



Продукт «Сервис денежных переводов «Granat»

В документе представлено краткое изложение ключевой информации, которая относится к стандартным условиям данного продукта. Информация, указанная в документе, не является рекламой и носит исключительно справочный характер.

Кредитная организация (Оператор сервиса денежных переводов «Granat»): "Банк "МБА-МОСКВА" Общество с ограниченной ответственностью (ИНН: 7744001828, ОГРН: 1027739877857)

Контактная информация: адрес регистрации: 123022, г. Москва, ул. Рочдельская, д. 14, стр. 1, контактный телефон: +7 (495) 025 25 25, официальный сайт: <https://www.ibam.ru>

Партнер – Участник Сервиса денежных переводов «Granat»: Банк ОАО «МБА» (Ул. Низами, 67, AZ1005 Баку, Азербайджан, тел.: +994 12 493 00 91, <https://www.ibar.az>)

Не является договором, частью договора, офертой и не порождает взаимные права и обязанности у сторон. Перед заключением договора (акцептом оферты) необходимо внимательно ознакомиться с Правилами, Офертой и Тарифами Сервиса денежных переводов «Granat» (<https://www.granatpay.ru>).

ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ

Сервис денежных переводов «Granat» представляет собой платежный сервис, предоставляющий услуги по переводу денежных средств физическим лицам из Российской Федерации в Республику Азербайджан/из Республики Азербайджан в Российскую Федерацию и позволяет переводить наличные (через офисы обслуживания) или безналичные (посредством перечисления со счетов банковских карт, эмитированных кредитными организациями, зарегистрированными на территории Российской Федерации с использованием мобильного приложения Гранат) денежные средства между физическими лицами.

Перед заключением Договора оказания услуг по переводу денежных средств необходимо внимательно ознакомиться со следующими документами:

- Правила приема и выдачи денежных переводов Сервиса денежных переводов «Granat»;
- Офертой об оказании физическим лицам услуг по переводу денежных средств в рамках Сервиса денежных переводов «Granat»;
- Тарифами (Комиссионное вознаграждение за осуществления переводов)

Перечисленные выше документы и информация размещены в сети Интернет на Официальном сайте "Банк "МБА-МОСКВА" ООО <https://www.ibam.ru/> и Официальном сайте Сервиса денежных переводов «Granat» – специализированная страница Сервиса денежных переводов «Granat» в сети Интернет по адресу: <https://www.granatpay.ru>, <https://www.granat.az>.

Направления переводов:

- из Российской Федерации в Азербайджанскую Республику;
- из Азербайджанской Республики в Российскую Федерацию;

Виды перевода:

- наличными денежными средствами;
- безналичными денежными средствами с использованием реквизитов банковских карт.

Валюта перевода

- Рубли РФ;
- Доллары США;
- ЕВРО;
- Азербайджанский манат

- Способ отправления перевода:**
- наличными через отделение "Банк "МБА-МОСКВА" ООО;
 - наличными через отделение Банка ОАО «МБА»;
 - с банковской карты "Банк "МБА-МОСКВА" ООО через Мобильное приложение «Granat»;
 - с банковской карты в валюте РФ стороннего банка РФ через Мобильное приложение «Granat»;
 - с банковской карты "Банк "МБА-МОСКВА" ООО через Терминал самообслуживания;
 - с банковской карты в валюте РФ стороннего российского банка через Терминал самообслуживания.

- Способ получения перевода**
- наличными в отделении "Банк "МБА-МОСКВА" ООО;
 - наличными в отделении Банка ОАО «МБА»;
 - на банковскую карту Банка ОАО «МБА»
 - на банковскую карту, эмитированную кредитными организациями, зарегистрированными на территории Республики Азербайджан (для операций через Мобильное приложение «Granat»/Терминал самообслуживания).

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.

КОМИССИИ И ИНЫЕ ПЛАТЕЖИ ЗА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПЕРЕВОДА

- Комиссия за осуществление перевода** (Комиссия за осуществление перевода взимается дополнительно к сумме перевода Клиента:
- **0,9%** от суммы перевода
 - В случае, если валюта внесения/списания отличаются от валюты перевода Банк-Переводополучатель **осуществляет конвертацию** денежных средств. При этом комиссия за осуществление перевода не взимается (**конвертация** валюты внесения/списания перевода в валюту перевода осуществляется по курсу "Банк "МБА-МОСКВА" ООО на момент совершения операции)

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ НА ПЕРЕВОДЫ

- Комиссия за осуществление Перевода взимается дополнительно к сумме Перевода Клиента.
- Валюта внесения/списания – валюта денежных средств, вносимая Клиентом в офисе Банка-Переводополучателя, или списываемая с Клиента при отправке Перевода через мобильное приложение «Granat».
- В случае, если валюта внесения/списания отличаются от валюты Перевода Банк-Переводополучатель осуществляет конвертацию денежных средств. При этом комиссия за осуществление Перевода не взимается.
- Конвертация валюты внесения/списания Перевода в валюту Перевода осуществляется по курсу Банка «МБА-МОСКВА» ООО на момент совершения операции.
- Переводы до 500 (Пятьсот) рублей, 10 (Десять) долларов США, 10 (Десять) Евро не осуществляются.
- Максимальная сумма всех Переводов, отправляемых Клиентом (резидентом и нерезидентом РФ¹) через мобильное приложение «Granat»/Терминал самообслуживания в течение одного календарного месяца, составляет сумму, эквивалентную 10 000 (Десять тысяч) долларов США, определяемую с использованием официальных курсов иностранных валют, установленных Банком России на дату поручения на осуществление Перевода.
- Максимальная сумма всех Переводов, отправляемых через отделение Банка в течение одного календарного месяца Клиентом - резидентом РФ - сумма эквивалентная 50 000 (Пятьдесят тысяч)^{2,3} долларов США (с учетом

¹ Для нерезидентов РФ – резидентов недружественных государств (здесь и далее, при определении недружественных государств следует руководствоваться утвержденным Правительством Российской Федерации во исполнение пункта 14 Указа Президента Российской Федерации от 05.03.2022 № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами» перечнем иностранных государств, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия) денежные переводы через мобильное приложение «Granat» временно приостановлены.

² В том числе со своих счетов, открытых в Банке.

³ Для переводов денежных средств физических лиц - резидентов за пределы территории Российской Федерации на свои счета (вклады), открытые в расположенных за пределами территории Российской Федерации банках и иных организациях финансового рынка, а также в пользу иных физических лиц (резидентов или нерезидентов), в том числе являющихся их супругами или близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными).

Переводов, отправленных через мобильное приложение «Granat»/Терминал самообслуживания), определяемая с использованием официальных курсов иностранных валют, установленных Банком России на дату поручения на осуществление Перевода.

- Максимальная сумма всех Переводов, отправляемых через отделение Банка в течение одного календарного месяца Клиентом - нерезидентом РФ (резидентом недружественных государств, а также резидентом иных иностранных государств, не относящихся к недружественным иностранным государствам) – в размере суммы денежных средств в рублях или иностранной валюте, полученных на счета, открытые в Банке, в качестве заработной платы за выполнение работ (оказание услуг) на территории Российской Федерации (с учетом Переводов, отправленных через мобильное приложение «Granat»/Терминал самообслуживания). Максимальная сумма всех Переводов, отправляемых через отделение Банка в течение одного календарного месяца, не являющихся заработной платой и (или) платой за выполнение работ (оказание услуг) на территории Российской Федерации, Клиентом - нерезидентом РФ (резидентом иностранных государств, не относящихся к недружественным иностранным государствам) со своих счетов, открытых в Банке на счета, открытые в расположенных за пределами территории Российской Федерации банках и иных организациях финансового рынка – в размере 50 000 (Пятьдесят тысяч) долларов США либо эквивалент в иной иностранной валюте (с учетом Переводов, отправленных через мобильное приложение «Granat»/Терминал самообслуживания, иных переводов в иностранной валюте со счетов, открытых в Банке за пределы РФ).
- Банк вправе запросить документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств. К таким документам могут относиться декларация, справки работодателя о доходах, выписки из банков, договоры купли-продажи и другие документы по согласованию с Банком. Кроме того, Банк вправе запросить обосновывающие документы по проводимому Переводу. К таким документам могут относиться: договор, контракт, счет на оплату товара или услуги, документы, подтверждающие родство, инвойсы, акты, накладные, письма и пр. В целях исполнения требований законодательства РФ Банк вправе запросить обосновывающие / подтверждающие документы при выплате поступившего Перевода. Все обосновывающие / подтверждающие документы, составленные на иностранном языке, должны представляться в Банк с нотариально заверенной копией Перевода на русский язык. В случае, если текст контракта по объему очень большой, то необходимо представить Перевод только тех статей, которые касаются предмета сделки, условий выполнения обязательств и порядка расчетов. Все документы должны быть действительными на день представления в Банк. В случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Банк вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции по Переводу / выплате денежных средств.
- За один календарный месяц Клиент - резидент РФ 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 5 000 (Пять тысяч) долларов США, определяемой с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату поручения на осуществление Перевода.
- За один календарный месяц Клиент - нерезидент РФ (Резидент недружественных иностранных государств, а также резидент иных иностранных государств, не относящихся к недружественным иностранным государствам) имеет право осуществить Перевод(ы) из Российской Федерации в иностранной валюте или валюте РФ без открытия банковского счета в сумме денежных средств в рублях или иностранной валюте, полученные на счета, открытые в Банке, в качестве заработной платы и (или) платы за выполнение работ (оказание услуг) на территории Российской Федерации и снятых с указанных счетов.
- За один календарный месяц Клиент - нерезидент РФ (Резидент иностранных государств, не относящихся к недружественным иностранным государствам) имеет право осуществить Перевод(ы) из Российской Федерации в иностранной валюте или валюте РФ без открытия банковского счета, не являющиеся заработной платой и (или) платой за выполнение работ (оказание услуг) на территории Российской Федерации, в общей сумме, не превышающей в эквиваленте 5 000 (Пять тысяч) долларов США, определяемой с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату поручения на осуществление Перевода.
- Оператор Сервиса вправе устанавливать дополнительные лимиты, информация о которых размещается на Официальном сайте Сервиса.
- Оператор Сервиса вправе установить лимит количества и суммы Переводов в пользу одного Получателя. Лимит рассчитывается исходя из общего количества Переводов, совершенных Клиентом и третьими лицами в пользу конкретного Получателя. Оператор Сервиса вправе отказать Клиенту в совершении им Перевода в пользу такого Получателя в случае превышения указанного лимита, причем такой отказ не будет являться неисполнением обязательств Оператором Сервиса в рамках настоящих Правил.
- В Сервисе могут быть установлены иные ограничения, в том числе в соответствии с национальным законодательством Банка Получателя.
- Резиденты и нерезиденты, нарушившие положения актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. 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 в размере до 100 процентов суммы незаконной валютной операции.

ОБРАЩАЕМ ВНИМАНИЕ

- Не допускается осуществление Перевода представителем Переводотправителя/Переводополучателя, в том числе на основании доверенности.
- Переводотправитель 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.
- Переводотправитель не должен сообщать основной идентификатор контрольный номер перевода - КНП, а также иные реквизиты перевода, включая данные Переводополучателя, третьим лицам. При получении просьбы третьих лиц сообщить реквизиты перевода, КНП - необходимо отказать.
- В случае отмены совершенного Перевода по требованию Отправителя, вознаграждение (Комиссия), уплаченное им Банку - отправителю не возвращается.
- При отмене Перевода, совершенного через Мобильное приложение Granat/Терминал самообслуживания, вознаграждение (Комиссия) Переводотправителю не возвращается, за исключением случаев отмены и возврата Переводов по инициативе Оператора Сервиса.
- Переводополучатель обязан самостоятельно совершить действия, направленные на получение денежных средств, в том числе обратиться к Банку Получателя в течение 180 (Ста восемьдесят) дней с даты отправки денежных средств в его пользу. Не полученные Получателями в установленный срок Переводы, подлежат возврату Переводотправителю.

СПОСОБЫ НАПРАВЛЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ ОПЕРАТОРУ СЕРВИСА

- По почте Оператору сервиса по адресу: 123022, г. Москва, ул. Рочдельская, д. 14, стр. 1, "Банк "МБА-МОСКВА" ООО;
- Письмом на электронный адрес Оператора сервиса: ibam@ibam.ru;
- По телефону в Контактный центр Оператору сервиса: РФ +7 (495) 025-25-25; AZ +994 12 493 00 91;
- Обратиться в любое структурное подразделение Банка, обслуживающее клиента, по телефону либо по почте.