

ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА *CONTACT* АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)

Утверждено Приказом № 183 от 11.06.2013 г.

АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)

г. Москва

ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА от «11» июня 2013 г.

**об оказании физическим лицам услуг по переводу денежных средств в рамках Платежной Системы *CONTACT*.**

1. Настоящим Коммерческий банк «Русский Славянский Банк» (закрытое акционерное общество), АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО) в дальнейшем именуемый «Банк», официально предлагает неопределенному кругу физических лиц на описанных ниже условиях заключить Договор в соответствии с п.2 ст.437 Гражданского Кодекса РФ об осуществлении переводов денежных средств через Платежную Систему *CONTACT*.
2. Согласие физического лица с условиями настоящей Оферты (акцепт Оферты) означает заключение договора между физическим лицом и Банком об осуществлении переводов денежных средств через Платежную Систему *CONTACT* (далее – Договор).
3. Согласием (акцептом Оферты) физического лица является совершение им предусмотренных Офертой действий по осуществлению перевода денежных средств через Платежную Систему *CONTACT*.

**4. Общие сведения о Платежной Системе *CONTACT*.**

- 4.1. Платежная Система *CONTACT* (далее – Система *CONTACT* или Система) – платежная система, предоставляющая услуги по переводу денежных средств физическим и юридическим лицам, и представляющая собой сообщество Участников, объединенных единым информационным пространством и взаимодействующих в соответствии с Правилами Платежной Системы *CONTACT* (далее – Правила Системы), а также Партнеров Системы.
- 4.2. Участники и Партнеры Системы (далее – Участники) – структурные подразделения Банка, кредитные организации и их филиалы, небанковские кредитные организации, почты, финансовые компании, заключившие с АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО) договоры участия в Системе или другие соглашения об осуществлении ряда услуг *CONTACT*, в т.ч. агентские договоры. Список Участников приводится на официальном сайте Системы *CONTACT* [www.contact-sys.com](http://www.contact-sys.com).
- 4.3. Оператор Системы - АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО) - организация, разрабатывающая и принимающая, контролирующая выполнение Правил Системы. Оператор Системы осуществляет привлечение Участников и выполняет другие действия в рамках компетенции, определенных Правилами Системы.
5. Предметом Договора является осуществление Банком в качестве Участника Системы *CONTACT* переводов денежных средств физических лиц.
6. **Порядок и условия оказания Услуг *CONTACT*.**

**6.1. Общие условия и порядок оказания Услуг *CONTACT*.**

- 6.1.1. Внесение Отправителем денежных средств Банку (в т.ч. уполномоченному Банком лицу) для осуществления перевода может осуществляться в наличной или безналичной форме (в т.ч. с использованием банковской карты: дебетовой, кредитной, предоплаченной).
- 6.1.2. Денежные средства принимаются Банком от Отправителя:

- в структурных подразделениях Банка (список подразделений приведен на сайте [www.contact-sys.com](http://www.contact-sys.com));

- в офисах приема платежей агентов, уполномоченных Банком на совершение таких операций и действующих от имени Банка (далее – Агенты) (список уполномоченных Банком Агентов приведен на сайте [www.contact-sys.com](http://www.contact-sys.com)); денежные средства в офисах Агентов принимаются только в рублях РФ;

## ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА *CONTACT* АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)

- через программно-аппаратный комплекс (терминал самообслуживания/банкомат) Банка или Агента, позволяющий Отправителю самостоятельно (без участия сотрудников Банка или Агента) инициировать проведение перевода в соответствии с Договором; денежные средства через терминалы/банкоматы принимаются только в рублях РФ;

- через системы дистанционного обслуживания Банка и Агентов, в т.ч. интернет – банкинг, платежный сервис *CONTACT 24\**, позволяющие Отправителю самостоятельно (без участия сотрудников Банка или Агента) инициировать проведение перевода в соответствии с Договором.

*\*условия выпуска и использования предоплаченных банковских карт ContactCard в платежном сервисе CONTACT 24 регулируются отдельной офертой, размещенной на сайте [www.contact-24.com](http://www.contact-24.com).*

- 6.1.3.** Выплата денежных средств Получателю может быть осуществлена в наличной или безналичной форме путем зачисления денежных средств на банковский счет Получателя, открытый в Банке.
- 6.1.4.** Наличные денежные средства выплачиваются Получателю в структурных подразделениях Банка и Агентов; список подразделений приведен на сайте [www.contact-sys.com](http://www.contact-sys.com).
- 6.1.5.** Для осуществления перевода через терминал самообслуживания/банкомат Отправитель самостоятельно производит заполнение электронных форм, представленных на терминале самообслуживания/банкомате, помещает наличные денежные средства в купюроприемник терминала самообслуживания/банкомата или использует банковскую платежную карту. Отправитель должен следовать инструкциям, указанным в электронных формах на дисплее терминала самообслуживания/банкомата.
- 6.1.6.** Банк или Агент производит идентификацию физического лица в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации при осуществлении перевода на сумму свыше 15 000 рублей (в т.ч. на сумму соответствующего эквивалента в иностранной валюте по курсу Банка России).
- 6.1.6.1.** Банк (Агент) при осуществлении перевода независимо от ее суммы имеет право требовать от физических лиц предъявить документ, удостоверяющий личность, для нерезидентов – дополнительно - миграционную карту и документ, подтверждающий законность нахождения физического лица на территории РФ. В случае непредставления физическим лицом указанных документов Банк (Агент) имеет право отказать в осуществлении перевода.
- 6.1.7.** Идентификация и выдача наличных денежных средств осуществляется при обязательном предоставлении физическим лицом документа, удостоверяющего личность. В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:
  - паспорт гражданина Российской Федерации, общегражданский заграничный паспорт, в т.ч. для несовершеннолетних граждан РФ в возрасте от 14 до 18 лет;
  - паспорт моряка (удостоверение личности моряка) – для граждан Российской Федерации;
  - удостоверение личности военнослужащего или военный билет – для военнослужащих Российской Федерации
  - вид на жительство в Российской Федерации – только для лиц без гражданства;
  - разрешение на временное проживание – только для лиц без гражданства;
  - национальный гражданский паспорт – для иностранных граждан (при предъявлении других видов паспортов, например, дипломатических, служебных, решение о возможности их использования определяется Юридическим управлением);
  - внутренний паспорт (ID - карточка) гражданина Киргизской Республики (Кыргызстан) – только для граждан Киргизской Республики (Кыргызстан);
  - удостоверение беженца – для беженцев, выданное территориальным органом Федеральной миграционной службы Российской Федерации;
  - свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации либо постом

## ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА *CONTACT* АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)

иммиграционного контроля или территориальным органом Федеральной миграционной службы Российской Федерации - для беженцев;

- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта в порядке, утверждаемом Правительством Российской Федерации (форма №2П);
- свидетельство о предоставлении временного убежища на территории Российской Федерации – для иностранных граждан и лиц без гражданства (выдается территориальным органом Федеральной миграционной службы Российской Федерации).

**6.1.8.** При отправке/получении перевода (ов) на общую сумму равную или выше 1500000 рублей либо сумму в иностранной валюте равную или выше в эквиваленте 1500000 рублей по курсу, установленному Банком России на дату проведения операции, Отправителю/Получателю - иностранному гражданину или лицу без гражданства необходимо дополнительно представить миграционную карту и документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

Основными документами, подтверждающими право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации являются следующие документы:

- вид на жительство;
- разрешение на временное проживание;
- виза;
- миграционная карта для граждан, въезжающих в РФ в порядке, не требующем получения визы (для иностранного гражданина, имеющего вид на жительство в РФ или получившего разрешение на временное проживание в РФ, для подтверждения законности проживания (пребывания) на территории РФ наличие миграционной карты не требуется (в соответствии с разъяснениями ФМС России));
- национальный гражданский паспорт – для иностранных граждан государств, въезжающих в РФ в порядке, не требующем получения визы;
- внутренний паспорт (ID - карточка) гражданина Киргизской Республики (Кыргызстан) – только для граждан Киргизской Республики (Кыргызстан);
- справка о законном пребывании лица на территории РФ в связи с рассмотрением его ходатайства о предоставлении лицу политического убежища;
- свидетельство о предоставлении лицу политического убежища РФ;
- удостоверение беженца – для беженцев, выданное территориальным органом Федеральной миграционной службы Российской Федерации;
- свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом Федеральной миграционной службы Российской Федерации - для беженцев;
- справка о рассмотрении заявления о предоставлении временного убежища на территории РФ;
- свидетельство о предоставлении временного убежища на территории Российской Федерации – для иностранных граждан и лиц без гражданства (выдается территориальным органом Федеральной миграционной службы Российской Федерации);
- удостоверение вынужденного переселенца – для иностранных граждан и лиц без гражданства.

**6.1.9.** В том случае, если Операция осуществляется представителем Отправителя/Получателя, то представляется доверенность, оформленная в надлежащем порядке.

**6.1.10.** Банк (Агент) оставляет за собой право отказать в осуществлении операции по доверенности в случае, если достоверность доверенности вызывает у сотрудников Банка (Агента) сомнения, а также в случае отсутствия технической возможности оформления операции по доверенности, в т.ч. отсутствия возможности сделать копию доверенности. Банк имеет право предложить клиенту осуществить операцию в подразделении, определенном Банком.

## ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА *CONTACT* АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)

- 6.1.11.** Распоряжение физического лица на совершение перевода оформляется в виде отдельного документа на бумажном носителе (в подразделении Банка или офисе Агента) или в электронной форме (в терминале самообслуживания/банкомате/при дистанционном способе обслуживания).

Перед проставлением подписи на распоряжении (на бумажном носителе) или перед подтверждением проведения перевода (в электронном виде) физическое лицо обязано проверить правильность указанных сведений, реквизитов перевода. Физическое лицо подтверждает свое согласие с условиями осуществления перевода в соответствии с настоящей офертой и безошибочность указанных в распоряжении сведений путем проставления подписи на распоряжении (на бумажном носителе) или путем подтверждения проведения перевода (в электронном виде).

- 6.1.12.** При осуществлении через терминал самообслуживания перевода, требующего идентификации, идентификация Отправителя осуществляется с помощью идентификационной карты *CONTACT* (при внесении денег наличными), либо с помощью банковской карты (при списании денежных средств с банковской карты). При отсутствии у Отправителя идентификационной карты *CONTACT* и внесении денежных средств в наличной форме (без использования банковской карты) перевод на сумму свыше 15 000 рублей (в т.ч. на сумму соответствующего эквивалента в иностранной валюте по курсу Банка России) через терминалы самообслуживания/банкоматы не осуществляются.

- 6.1.13.** В качестве подтверждения принятия от Отправителя денежных средств и распоряжения на осуществление перевода, Банк (Агент) выдает Отправителю соответствующий документ на бумажном носителе. В случае внесения Отправителем денежных средств для проведения перевода через терминал самообслуживания/банкомат/дистанционный способ обслуживания, указанный документ выдается Отправителю через терминал самообслуживания/банкомат/средствами дистанционного способа обслуживания. При Операциях со счета формируется электронная запись совершенной операции с возможностью распечатки подтверждающего документа на бумажном носителе в соответствии с условиями договора на обслуживание счета.

- 6.1.14.** В качестве подтверждения выплаты денежных средств Получателю Банк (его Агент) выдает Получателю соответствующий документ на бумажном носителе.

- 6.1.15.** Сроки доставки Банком информации при совершении перевода:

1) при указании Отправителем наименования Участника (Банка) Получателя Банк обязуется предоставить Участнику (Банку) Получателя информацию о совершенном переводе в течение 15 минут с момента внесения Отправителем денежных средств Банку (Агенту); Банк не несет ответственности за своевременность выдачи денежных средств Участником (Банком) Получателя; сроки и особенности выплаты переводов, в т.ч. путем зачисления на счета, определяемые Участником (Банком) Получателя, отражены на сайте по адресу [www.contact-sys.com](http://www.contact-sys.com).

2) при указании Отправителем Страны и Города получения денежных средств перевод становится доступен к получению в любом Участнике Системы в указанной стране/городе в течение 15 минут с момента внесения денежных средств Отправителем Банку (Агенту);

3) при совершении перевода в оплату товаров (работ, услуг) и/или для зачисления денежных средств на счета Банк предоставляет информацию о переводе в сроки, определяемые условиями информационного обмена, содержащимися в договоре Банка с Получателями - юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, реализующими товары, работы, услуги, и банками, в которых открыты счета;

Минимальный срок доставки информации - режим реального времени, максимальный - не позднее следующего рабочего дня за днем внесения Отправителем денежных средств Банку (Агенту);

При этом Отправитель обязан самостоятельно получить информацию о сроках исполнения своих обязательств при оплате по Системе *CONTACT* у Получателей – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, банков.

- 6.1.16.** Банк несет ответственность за соблюдение сроков доставки информации до Участника (Банка) Получателя (по переводам в адрес физических лиц) или Получателя – юридического лица. Все

## ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА *CONTACT* АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)

претензии, касающиеся вопросов качества, а также реализации прав потребителей в части обмена, возврата (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), оплата которых осуществлялась по Системе *CONTACT*, направляются Отправителем непосредственно в адрес Получателей - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей.

### 6.2. Прием и отправка перевода денежных средств.

**6.2.1.** При оказании услуг по выполнению распоряжения Отправителя, т.е. при отправке переводу присваивается уникальный номер (**основной идентификатор**).

Отправитель должен при направлении средств в адрес физических лиц с целью выдачи наличных денежных средств самостоятельно довести до Получателя информацию, необходимую для получения денежных средств:

- о факте отправки денежных средств по Системе *CONTACT*,
- об основном идентификаторе - номере перевода,
- о наименовании и адресе Участника (Банка) Получателя (в случае выбора помимо страны и города конкретного Участника Получателя).

**6.2.2.** В случае взимания комиссии с Отправителя последний должен уплатить Банку (Агенту) вознаграждение одновременно с внесением денежных средств.

**6.2.2.1.** Размер и порядок оплаты комиссионного вознаграждения, взимаемого с Отправителя – физического лица, определяется Банком, в т.ч. в соответствии с соглашениями, заключаемыми с другими платежными системами, Партнерами Системы и/или юридическими лицами-клиентами Оператора Системы, Агентами и фиксируется в Тарифах Системы для физических лиц.

**6.2.2.2.** В общем случае Тарифы, а также информация об особенностях и существующих ограничениях при отправке/выдаче перевода размещается на сайте по адресу [www.contact-sys.com](http://www.contact-sys.com). В связи с наличием возможности варьирования комиссионного вознаграждения в соответствии с п.6.2.2.3 точный размер комиссионного вознаграждения доводится до сведения Отправителя в подразделениях Банка, офисах Агента, на дисплее терминалов самообслуживания, с помощью систем дистанционного обслуживания.

**6.2.2.3.** Общие принципы взимания комиссионного вознаграждения с Отправителей - физических лиц:

- комиссия взимается в полном объеме с Отправителя – физического лица;
- валюта взимания комиссии может варьироваться в зависимости от способа и валюты осуществления перевода;
- комиссия взимается сверх суммы перевода денежных средств;
- комиссия может быть выражена:
  - в процентном отношении к сумме перевода;
  - в процентном отношении к сумме перевода плюс фиксированная сумма;
  - в фиксированной сумме.
- размер комиссии может варьироваться, в том числе в зависимости:
  - от суммы перевода;
  - от используемых Отправителем средств осуществления перевода, в т.ч. электронных средств платежа, и форм безналичных расчетов;
  - от выбранного Отправителем места осуществления перевода: в офисах Агентов, с использованием средств дистанционного обслуживания и т.п. в соответствии с п.б.1.2 настоящего Договора;
  - способа доставки перевода Получателю;
  - валюты перевода, доставляемой Получателю;
  - наличия/отсутствия дополнительных сопутствующих переводу услуг;
  - наличия/отсутствия посредников в осуществлении перевода.

**6.2.3.** При совершении перевода через Агентов допускается взимание дополнительного вознаграждения Агентом. До начала осуществления операции Агент обязан проинформировать Отправителя о факте наличия и размере вознаграждения.

**6.2.4.** Совершение перевода через Агентов может осуществляться, в том числе, посредством приобретения Отправителем предоплаченной банковской карты ContactCard.

**6.3. Выплата перевода.**

**6.3.1.** Выплата перевода осуществляется наличными денежными средствами или в безналичной форме зачислением на счет Получателя в полной сумме в валюте Перевода, за исключением случаев, указанных в п.6.3.2.1, при совпадении данных Получателя, указанных в переводе, с данными в предъявленном документе, удостоверяющем личность Получателя, а также при правильном указании Получателем номера перевода (или совпадением реквизитов, указанных в переводе, с реквизитами счета получателя).

**6.3.2.** Выплата перевода Агентами осуществляется только в рублях РФ.

**6.3.2.1.** Возможна выплата перевода в национальной валюте в соответствии с условиями договора, заключенного Банком с соответствующим Участником, информация об этом размещается на сайте [www.contact-sys.com](http://www.contact-sys.com).

**6.3.3.** Допускается выдача переводов 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 разнвариантного, сокращенного написания или 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.

**6.3.4.** Участник (Банк) Получателя не обязан связываться с Получателем по телефону, указанному в переводе.

**6.3.5.** Банк не несет ответственности за отказ в выплате перевода при несоответствии данных Получателя, указанных Отправителем, данным в документе, предъявленном Получателем, кроме случаев, оговоренных выше.

**6.4. Внесение изменений и аннулирование перевода.**

**6.4.1.** По переводу, отправленному в пользу физического лица для выплаты наличными денежными средствами, внесение изменений или аннулирование возможно осуществить по требованию Отправителя при условии, что денежные средства не были выплачены Получателю. Внесение изменений возможно только в ФИО Получателя или дополнительную информацию.

**6.4.2.** Для внесения изменений или возврата перевода, направленного для зачисления на счет физического лица или в пользу юридического лица - клиента Банка, Отправитель обращается к соответствующему юридическому лицу – Получателю или к кредитной организации, в которой открыт счет Получателя, напрямую. В случае невозможности такого обращения Отправитель может подать в офис Участника (Банка) Отправителя соответствующее заявление. При этом сама возможность внесения изменений или аннулирования такого перевода по Системе, а также их порядок и сроки, определяются условиями информационно-технологического взаимодействия с данным юридическим лицом или кредитной организацией, в которой открыт счет Получателя.

**6.4.3.** Дополнительная комиссия за внесение изменений не взимается, если иное не оговорено в соглашениях, заключенных с другими платежными системами, Партнерами Системы и/или юридическими лицами-клиентами Оператора Системы, а также в Правилах Системы *CONTACT*.

**6.4.4.** В случае отмены совершенного перевода по требованию Отправителя, вознаграждение, уплаченное им Банку (Агенту) не возвращается, если иное не оговорено в соглашениях, заключенных с другими платежными системами, Партнерами Системы и/или юридическими лицами-клиентами Оператора Системы, а также в Правилах Системы *CONTACT*, при этом

## ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА *CONTACT* АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)

соответствующие положения упомянутых соглашений и Правил Системы *CONTACT* могут не распространяться на переводы, отправляемые через Агентов.

- 6.4.5.** Условием осуществления внесения изменений или отмены перевода по инициативе Отправителя является предъявление Отправителем документа, подтверждающего факт совершения отправки, и документа, удостоверяющего личность.
- 6.4.6.** Возможно внесение изменений или отмена перевода в случае утери документов, подтверждающих факт совершения отправки, при условии указания Отправителем реквизитов и суммы перевода. При этом Отправитель предупреждается об уголовной ответственности (вплоть до лишения свободы на срок до двух лет) за предоставление недостоверных или заведомо ложных сведений 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.
- 6.4.7.** Невыплаченные Получателю переводы хранятся в Системе в соответствии с Правилами Платежной Системы *CONTACT* до наступления Окончателности перевода либо до момента возврата денежных средств Отправителю по его запросу.
- 6.4.8.** Отвергнутые Получателями – юридическими лицами или кредитными организациями, в которых открыт счет Получателя – физического лица, переводы в связи с указанием неверных реквизитов подлежат возврату Отправителю без инициативы с его стороны. Сумма комиссии, уплаченной при осуществлении перевода Отправителем, возврату не подлежит.
- При аннулировании переводов, по которым комиссия с Отправителя не взимается, Получатель – юридическое лицо или кредитная организация, в которой открыт счет Получателя – физического лица, имеет право возместить свои расходы на осуществление данной операции за счет Отправителя как на основании отдельного расчетного документа, так и удерживая их из суммы отвергнутого перевода. Удерживаемая сумма определяется в зависимости от условий договоров, заключенных сторонами, участвующими в осуществлении перевода. Все претензии, касающиеся вопросов в части удержанных сумм направляются Отправителем непосредственно в адрес Получателей – юридических лиц, кредитных организаций, в которых открыты счета физических лиц - Получателей.
- 6.4.9.** Банк не несет ответственности за невыплату перевода по причине отзыва лицензии у Участника (Банка) Получателя, который был указан Отправителем. В данном случае Получателю необходимо предъявлять требования к временной администрации или конкурсному управляющему о включении своих требований в реестр требований кредиторов, т.к. денежные средства, направленные Получателю переводом, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом №177-ФЗ от 23.12.2003 года «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
- 6.4.10.** В случае если переводы были осуществлены через терминалы самообслуживания, процедуры внесения изменений и отмены осуществляются в офисе Банка или Агента. Информация о данных офисах приводится на сайте [www.contact-sys.com](http://www.contact-sys.com).

## 7. Ограничения при осуществлении переводов.

- 7.1.** Ограничения Системы на суммы единичного перевода (при их наличии) в пользу физических лиц без открытия им счетов приводятся на сайте [www.contact-sys.com](http://www.contact-sys.com), при этом количество переводов от одного Отправителя не ограничивается при условии соблюдения требований п.7.2-7.4.
- 7.1.1.** Для терминалов самообслуживания Банка устанавливается ограничение на максимальную сумму единичного перевода в размере 15000 руб. или эквивалента в иностранной валюте по курсу Банка России на день осуществления операции, при этом технически совершать такие операции через указанные терминалы/банкоматы имеют возможность только резиденты Российской Федерации.

Переводы на счета физических лиц или в пользу юридических лиц в сумме не ограничиваются, за исключением п. 7.2, 7.3 и п. 7.4 настоящего Договора.

- 7.2.** Если Отправитель является резидентом РФ, 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

## ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА *CONTACT* АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)

использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату поручения на осуществление перевода, за один операционный день.

- 7.3. Если Отправитель является резидентом РФ, то он не имеет права осуществить перевод из Российской Федерации без открытия счета на свой счет, открытый за пределами РФ.
- 7.4. Отдельные Участники или Получатели 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 сайте по адресу [www.contact-sys.com](http://www.contact-sys.com).
- 7.5. При совершении Отправителем перевода к выгоде третьего лица, т.е. при выявлении выгодоприобретателя, если сумма платежа превышает 15000 рублей или эквивалента в иностранной валюте по курсу Банка России на дату совершения операции, Банк или Агент предпринимает меры по установлению и идентификации выгодоприобретателей. Данными мерами являются:
  - предложение Отправителю заполнить Анкету в отношении лица, к выгоде которого осуществляется операция; состав сведений, фиксируемый в Анкете: ФИО, реквизиты документа, удостоверяющего личность, выгодоприобретателя;
  - и/или
  - предложение предоставить копию документа, удостоверяющего личность выгодоприобретателя.

О наличии выгодоприобретателя свидетельствуют факты осуществления клиентами оплаты за третьих лиц, в т.ч. при погашении кредитов, оплате страховых взносов.

Данное требование об идентификации выгодоприобретателя не распространяется на переводы с основанием на пополнение счета или в погашение кредита путем перечисления средств на текущий или депозитный счет физического лица, а также в случае оплаты кредита поручителем при наступлении срока погашения кредита при условии предъявления Отправителем договора поручительства.

При отказе Отправителя в предоставлении информации, предусмотренной Анкетой, и/или в предоставлении копии документа, удостоверяющего личность выгодоприобретателя, а также при условии, что сумма операции составляет свыше 1500000 рублей (или эквивалента в иностранной валюте) Банк отказывается в проведении перевода.

8. Ответственность Сторон за исполнение условий Договора определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
  - 8.1. Банк не несет ответственности за невозможность осуществления перевода, или его несвоевременное исполнение, если такое неисполнение вызвано причинами, не зависящими от Банка, в т.ч. в результате предоставления Отправителем Банку или Агенту недостоверной информации.
9. Стороны признают, что при разрешении споров, которые могут возникнуть при исполнении Договора, документами, подтверждающими факт заключения Договора и действия Сторон по его исполнению, будут являться документы, предусмотренные п. 6.1.13 Договора, а также, при осуществлении перевода через терминал самообслуживания/банкомат/другие средства дистанционного обслуживания - протокол действий Отправителя, регистрируемых техническими устройствами и программным обеспечением.
  - 9.1. Споры сторон рассматриваются в досудебном претензионном порядке. Претензия клиента должна быть подана в письменной форме в офис, через который осуществлялся перевод, либо почтовым отправлением в адрес Банка. Срок рассмотрения претензии – 30 календарных дней с момента подачи претензии в офис или с даты получения претензии по почте. Если спор не был разрешен в претензионном порядке, то он переносится на рассмотрение суда.
  - 9.2. Клиенту могут быть возмещены убытки в случае неоказания услуги в размере уплаченной им комиссии за совершение перевода по его письменному заявлению, любые другие выплаты сверх суммы перевода и уплаченной комиссии за ее осуществление производятся только при наличии соответствующего решения судебных органов.
10. Заклячая настоящий Договор, физическое лицо подтверждает, что осуществление перевода не связано:
  - с предпринимательской деятельностью;



## ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА *CONTACT* АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)

- (в случае если физическое лицо – резидент РФ) с пополнением его счета, открытого за пределами Российской Федерации.

**10.1.** Заключая настоящий Договор, физическое лицо подтверждает, что его близкие родственники или оно само не являлись в течение последнего года или не являются в настоящее время иностранными публичными должностными лицами, иначе перевод возможно осуществить только со счета Отправителя.

**11.** Заключая настоящий Договор, физическое лицо дает согласие на обработку своих персональных данных в составе:

- ФИО

- дата и место рождения

- реквизиты документа, удостоверяющего личность

- адрес места жительства (пребывания)

- номер телефона.

Цель обработки ПД:

- исполнение Договора,

- требования законодательства РФ,

- информирование физического лица об Услугах *CONTACT*, об услугах Банка,

- участие физического лица в акциях лояльности и других мероприятиях по продвижению Услуг *CONTACT*, в т.ч. с привлечением третьих лиц - операторов сотовой связи.

При отказе в предоставлении ПД Договор не может быть исполнен.

Под обработкой персональных данных понимается совершение Банком 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 т.ч. трансграничную (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, в т.ч. в информационных системах Банка.

Банк имеет право привлекать к исполнению Договора третьих лиц: Агентов, Участников, Партнеров Системы *CONTACT*. Физическое лицо, заключая настоящий Договор, дает согласие на обработку своих ПД указанным лицам. Список Агентов, Участников, Партнеров Системы *CONTACT* размещен на сайте Системы: [www.contact-sys.com](http://www.contact-sys.com).

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

ФЛ имеет право отозвать свое согласие путем направления письменного заявления на юридический адрес Банка с указанием сведений о себе, дате и основании предоставления согласия. Банк прекращает обработку персональных данных с целью информирования физического лица об Услугах *CONTACT*, об услугах Банка, участия физического лица в акциях лояльности и других мероприятиях по продвижению Услуг *CONTACT* в срок, не превышающий 1 (Один) рабочий день с даты поступления указанного отзыва. Банк 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.

**12.** 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».

**13.** Отношения по Договору регулируются законодательством Российской Федерации.

**14.** Настоящая Оферта разработана на основании Правил Платежной Системы *CONTACT* и содержит общие для всех Участников Системы условия и порядок оказания услуг, в т.ч. приема, отправки, внесения изменений, аннулирования переводов. При этом Участники 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;

## ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА *CONTACT* АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)

- 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.

При осуществлении переводов через других Участников Системы правовые отношения возникают у физических лиц с данными Участниками. Банк в данном случае выступает в качестве Оператора Системы и находится в правовых отношениях с Участниками, оказывающими услуги Системы.

*Настоящая Оферта действует в течение неопределенного периода времени. Банк вправе в одностороннем порядке отменить её или вносить изменения в условия настоящей Оферты, о чем публично ставит в известность неопределенный круг лиц, в т.ч. путем публикации соответствующей информации на сайтах Банка в сети Интернет по адресу [www.russlavbank.com](http://www.russlavbank.com) и [www.contact-sys.com](http://www.contact-sys.com). Договоры, заключенные на условиях настоящей Оферты до публикации сообщения о ее отмене или изменении, исполняются Банком на условиях, изложенных в настоящей Оферте.*

### Реквизиты Банка

Основной государственный регистрационный номер: 1027739837366.

Лицензия на осуществление банковских операций № 1073.

Адрес местонахождения: 119049, г. Москва, ул. Донская, д.14 стр.2.

ИНН 7706193043.

БИК **044579685**, корреспондентский счет № **3010181070000000685** в Отделении №4 МГТУ Банка России.

**Телефон круглосуточной информационной службы:** (495) 799-5626, 8-800-200-4240. Звонок по России бесплатный,

**Факс:** (495) 232-0295,

**Адрес электронной почты:** [vopros@contact-sys.com](mailto:vopros@contact-sys.com).