

УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ПО РАСПОРЯЖЕНИЮ С РЕЕСТРОМ ПО НОМЕРАМ ПЛАТЕЖНЫХ (БАНКОВСКИХ) КАРТ

Настоящие Условия осуществления переводов по распоряжению с реестром по номерам платежных (банковских) карт (далее – **Условия по Переводу**) являются неотъемлемой частью Условий расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «Банк Русский Стандарт» (далее – **Условия**) и определяют порядок оказания Банком услуги по осуществлению Переводов (далее – **Услуга**).

1. Используемые термины и определения

В настоящем документе указанные ниже термины, написанные с заглавной буквы, будут иметь следующие значения:

- 1.1. **Авторизация** – процедура получения Кода Авторизации, осуществляемая Банком в соответствии с внутренними регламентами Банка для совершения конкретного Перевода.
- 1.2. **Внутренний перевод** – Перевод по номеру платежной (банковской) карты, эмитированной банком - резидентом Российской Федерации.
- 1.3. **Заявка** – распоряжение Клиента на осуществление Перевода, включенное в Реестр, содержащее номер платежной карты Получателя и иные реквизиты, необходимые для осуществления Перевода.
- 1.4. **Заявление об Услуге** – заявление о предоставлении Банком Услуги, оформленное по установленной Банком форме на бумажном носителе и подписанное уполномоченным лицом Клиента собственноручно.
- 1.5. **Код Авторизации** – разрешение на осуществление Перевода в виде буквенно-цифрового кода, предоставляемое Банку банком – эмитентом платежной карты, по номеру которой осуществляется Перевод.
- 1.6. **Обратный реестр** – электронный документ в формате Приложения № 2 к Условиям по Переводу, передаваемый Банком Клиенту посредством Системы «Интернет-Банк» в порядке, установленном в п. 4 Условий по Переводу, содержащий, в том числе информацию о Заявках, не принятых Банком к исполнению и Переводы по которым Банком осуществлены не будут.
- 1.7. **Отчетный месяц** – календарный месяц, входящий в срок предоставления Услуги. Первый Отчетный месяц начинается со дня начала предоставления Услуги, а каждый последующий Отчетный месяц – с первого числа календарного месяца. Последний Отчетный месяц истекает в день прекращения предоставления Услуги (включительно). Первый и последний Отчетные месяцы могут быть меньше календарного месяца.
- 1.8. **Перевод** – банковская операция по переводу денежных средств в рублях Российской Федерации по номеру платежной карты Получателя (за исключением предоплаченной карты), совершаемая Банком на основании Заявки, содержащейся в Реестре, переданном Клиентом Банку в составе Поручения.
- 1.9. **Получатель** – физическое лицо, являющееся держателем платежной карты (за исключением предоплаченной карты), эмитированной в рамках одной из следующих систем: Visa International¹, Mastercard Worldwide², American Express³, Diners Club International, Платежная система «Мир», по номеру которой осуществляется Перевод.
- 1.10. **Поручение** – распоряжение Клиента на общую сумму с Реестром, сформированное по форме, установленной в Приложении № 1 к Условиям по Переводу и направляемое Клиентом в Банк посредством Системы «Интернет-Банк».
- 1.11. **Реестр** – документ, являющийся приложением к Поручению, сформированный Клиентом по форме, установленной в Приложении № 1 к Условиям по Переводу, содержащий в себе Заявки.
- 1.12. **Счет Клиента** – банковский счет, открытый Клиенту Банком в рамках Договора в рублях Российской Федерации, номер которого указан в Заявлении об Услуге.
- 1.13. **Трансграничный перевод** – Перевод по номеру платежной карты, эмитированной иностранным юридическим лицом, осуществляемый в целях компенсации Клиентом суммы налога физическому лицу - гражданину иностранного государства при вывозе товаров за пределы таможенной территории Евразийского экономического союза, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Иные термины и определения, используемые в Условиях по Переводу, должны пониматься в соответствии с Условиями, действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

¹ Под системой Visa International понимается, как иностранная платежная система Visa International, так и российская платежная система Платежная система Виза.

² Под системой Mastercard Worldwide понимается, как иностранная платежная система Mastercard Worldwide, так и российская платежная система Платежная система «Мастеркард».

³ Под системой American Express понимается, как иностранная платежная система American Express, так и российская платежная система Платежная система Америкэн Экспресс.

2. Общие положения

- 2.1. До начала предоставления Клиенту Услуги Банк предоставляет Клиенту Тарифы по переводам по распоряжению с реестром по номерам платежных (банковских) карт, подписанные со стороны Банка и содержащие информацию о размере вознаграждений, взимаемых с Клиента за осуществление Переводов в соответствии с Условиями по Переводу (далее – **Тарифы к Условиям по Переводу**).
- 2.2. Клиент в целях осуществления Переводов в соответствии с Условиями по Переводу обращается в Банк с Заявлением об Услуге и предоставляет Банку Тарифы к Условиям по Переводу, подписанные со стороны Клиента и Банка.
- 2.3. Клиент в Заявлении об Услуге, помимо прочего, указывает вид (-ы) Переводов (Внутренний перевод и/или Трансграничный перевод), которые будут осуществляться Банком в случае предоставления Клиенту Услуги.
- 2.4. Услуга начинается предоставляться Клиенту с даты принятия Банком Заявления об Услуге (предоставления Банком на Заявлении об Услуге отметки о принятии Заявления об Услуге) и Тарифов к Условиям по Переводу, подписанных со стороны Клиента и Банка. С момента принятия Банком указанных документов Тарифы к Условиям по Переводу и Заявление об Услуге считаются составной и неотъемлемой частью Договора.
- 2.5. Банк вправе не принять от Клиента Заявление об Услуге и отказать Клиенту в предоставлении Услуги по усмотрению Банка.
- 2.6. Банк в рамках Условий по Переводу осуществляет Переводы того вида (-ов) (Внутренний перевод и/или Трансграничный перевод), который(-ые) указан(-ы) Клиентом в Заявлении об Услуге.
- 2.7. Переводы в рамках Условий по Переводу осуществляются в пределах кредитового (положительного) остатка денежных средств на Счете Клиента.
- 2.8. Клиент уплачивает Банку вознаграждение за осуществление Переводов в соответствии с Условиями по Переводу и Тарифами к Условиям по Переводу.

3. Права и обязанности сторон

3.1. Клиент обязуется:

- 3.1.1. Уплачивать Банку вознаграждение за осуществление Переводов в порядке и в сроки, установленные Условиями по Переводу и Тарифами к Условиям по Переводу.
- 3.1.2. Соблюдать лимиты по суммам Переводов и иные ограничения, предусмотренные Приложением № 3 к Условиям по Переводу.
- 3.1.3. При осуществлении Трансграничных переводов направлять в Банк посредством Системы «Интернет-Банк», одновременно с Поручением, реестр, составленный по форме Приложения № 4 к Условиям по Переводу (далее – **Реестр по Трансграничным переводам**) и содержащий информацию в отношении Трансграничных переводов, Заявки на осуществление которых содержатся в Реестре, передаваемом Клиентом Банку в составе такого Поручения.
- 3.1.4. Предоставлять по запросу Банка все необходимые разъяснения, справки, документы и сведения по вопросам, касающимся Переводов. При этом обязательный срок для представления информации по запросу Банка, направленному способом, указанным в п. 8.5 Условий по Переводу, составляет:
 - 3 (три) рабочих дня со дня получения Клиентом запроса Банка в отношении Внутреннего перевода;
 - 7 (семь) рабочих дней со дня получения Клиентом запроса Банка в отношении Трансграничного перевода.
- 3.1.5. Включать в Заявку на осуществление Внутреннего перевода номер платежной (банковской) карты Получателя только в том случае, если Получатель является резидентом Российской Федерации⁴.
- 3.1.6. Исполнять иные обязательства, предусмотренные Условиями по Переводу.

3.2. Банк обязуется:

- 3.2.1. На основании Заявок, содержащихся в Реестре, переданном Клиентом Банку посредством Системы «Интернет-Банк» в составе Поручения, осуществлять Переводы в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативно-правовыми актами Банка России, Условиями, Условиями по Переводу.
- 3.2.2. Исполнять иные обязательства, предусмотренные Условиями по Переводу.

3.3. Прочие права и обязанности сторон:

- 3.3.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Условия по Переводу, и/или приложения к Условиям по Переводу, и/или Тарифы к Условиям по Переводу. В случае внесения изменений в Условия по Переводу, и/или приложения к Условиям по Переводу, и/или в Тарифы к Условиям по Переводу, Банк уведомляет об этом Клиента не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до даты введения в действие таких изменений, следующими способами, выбираемыми Банком по своему усмотрению:

⁴ Резидентом Российской Федерации является:

- гражданин Российской Федерации;

- постоянно проживающий в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранный гражданин и лицо без гражданства.

- 3.3.1.1. с использованием средств электронной связи путем направления электронного письма на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении об Услуге;
- 3.3.1.2. размещение информации на сайте Банка <https://business.rsb.ru>;
- 3.3.1.3. размещение на информационных стендах в операционном зале Банка по адресу: г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36.

Клиент считается уведомленным об изменениях, вносимых в Условия по Переводу, и/или приложения к Условиям по Переводу, и/или в Тарифы к Условиям по Переводу:

- 3.3.1.3.1. в случае уведомления Клиента способом, указанным в п.п. 3.3.1.1 Условий по Переводу, – с даты направления электронного письма;
 - 3.3.1.3.2. в случае уведомления Клиента одним из способов, указанных в п.п. 3.3.1.2 и п.п. 3.3.1.3 Условий по Переводу, – с даты размещения информации на сайте Банка/ информационном стенде операционного офиса Банка, указанных в п.п. 3.3.1.2 и п.п. 3.3.1.3 Условий по Переводу.
- 3.3.2. Банк вправе отказать Клиенту в принятии Поручений, направляемых в соответствии с п. 4.1 Условий по Переводу (Банк направляет отрицательный ответ), в случае если Клиент направит Банку заявление о закрытии Счета Клиента, либо в случае непредставления Клиентом по запросу Банка разъяснений, справок, документов, сведений по вопросам, касающимся Переводов, либо по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и/или нормативными актами Банка России, и/или Условиями по Переводу, и/или Условиями.
- 3.3.3. Банк вправе приостановить принятие Поручений Клиента в случаях и в порядке, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 3.3.4. Банк вправе отказать Клиенту в принятии Заявки на осуществление Трансграничного перевода к исполнению в следующих случаях:
- непредоставления/ нарушения сроков предоставления Клиентом в Банк Реестра по Трансграничным переводам, в котором должна содержаться/ содержится информация о таком Трансграничном переводе, соответственно;
 - несоответствия информации в отношении такого Трансграничного перевода, указанной в Реестре по Трансграничным переводам, и информации в Заявке на осуществление такого Трансграничного перевода, содержащейся в Реестре, переданном Клиентом Банку в составе Поручения;
 - некорректного составления Клиентом Реестра по Трансграничным переводам в отношении такого Трансграничного перевода.
- 3.3.5. Стороны обязуются хранить электронные документы по Переводам не менее 5 (пяти) лет с даты прекращения предоставления Услуги и по запросам представлять друг другу копии указанных электронных документов.

4. Взаимодействие сторон

- 4.1. Для осуществления Переводов Клиент должен с использованием Системы «Интернет-Банк» направить Банку Поручение и Реестр к такому Поручению.
- 4.2. При получении Поручения и Реестра к такому Поручению, направленных Клиентом в соответствии с п. 4.1 Условий по Переводу, Банк проводит проверку:
- 4.2.1. корректности заполнения Реестра, в том числе проводит проверку на наличие ошибок в номерах платежных карт, указанных в Заявках, содержащихся в Реестре;
 - 4.2.2. Заявок, указанных в Реестре, на соответствие сумм таких Заявок лимитам и иным ограничениям, предусмотренным в Приложении № 3 к Условиям по Переводу;
 - 4.2.3. достаточности денежных средств на Счете Клиента для исполнения Поручения. При этом достаточность денежных средств определяется Банком исходя из остатка денежных средств на Счете Клиента за вычетом сумм денежных средств, распоряжения по которым приняты Банком к исполнению/ составлены Банком, но списание по которым со Счета Клиента на момент определения достаточности не осуществлено, а именно за вычетом: сумм Поручений, принятых Банком к исполнению; сумм любых распоряжений Клиента, которые поданы к Счету Клиента в соответствии с Условиями (включая приложения к Условиям); сумм иных расчетных документов, выставленных к Счету Клиента, а также иных сумм денежных средств, подлежащих удержанию/ списанию в соответствии с законодательством Российской Федерации, и/или нормативными актами Банка России, и/или Условиями, и/или Условиями по Переводу;
- 4.3. в случае положительного результата проверок Поручения и Реестра, проведенных Банком в соответствии с п. 4.2 Условий по Переводу, а также с учетом положений п. 3.3.4 Условий по Переводу, Банк осуществляет Авторизацию в отношении каждой Заявки, содержащейся в таком Реестре и прошедшей проверки в соответствии с п. 4.2.1, п. 4.2.2 Условий по Переводу. При этом в случае отрицательного результата Авторизации (отказ в предоставлении Кода Авторизации либо невозможность предоставления Кода Авторизации) либо отрицательного результата проверок в соответствии с п. 4.2.1, п. 4.2.2 Условий по Переводу соответствующая Заявка Банком не принимается.
- 4.4. По результатам проведения проверок, проведенных Банком в соответствии с п. 4.2, п. 4.3 Условий по Переводу Банк принимает к исполнению Поручение либо в полном объеме, либо частично, при этом Банк

исполняет Поручение в сумме тех Заявок, по которым в соответствии с п. 4.2, п. 4.3 Условий по Переводу успешно пройдены все проверки, в том числе получен Код Авторизации.

- 4.5. Поручение, принятое Банком к исполнению в соответствии с п. 4.4 Условий по Переводу, исполняется в порядке, установленном Договором, при этом в случае частичного исполнения Поручения Банк исполняет такое Поручение платежным ордером, составленным Банком в порядке, установленном Порядком выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений Клиентов о переводе денежных средств, утвержденным Банком.
- 4.6. В случае частичного исполнения Поручения Банк формирует Обратный реестр и направляет его Клиенту посредством Системы «Интернет-Банк» в срок, не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения Банком такого Поручения в соответствии с п. 4.5 Условий по Переводу. В Обратном реестре, в том числе указывается информация о Заявках, не принятых Банком к исполнению.

5. Вознаграждение Банка

- 5.1. За осуществление Переводов Клиент выплачивает Банку вознаграждение в размере, определенном в Тарифах к Условиям по Переводу. Обязательство Клиента по уплате Банку вознаграждения за осуществление конкретного Перевода возникает с момента исполнения Банком Поручения (полного или частичного), поданного в отношении такого Перевода. Вознаграждения за осуществление Переводов взимаются Банком по окончании каждого Отчетного месяца в сумме всех вознаграждений, рассчитанных Банком в соответствии с настоящим пунктом Условий по Переводу за такой Отчетный месяц (по всем Переводам, осуществленным за такой Отчетный месяц), путем списания соответствующей суммы со Счета Клиента, на что Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт. В рамках Условий по Переводу условиями заранее данного акцепта являются:
- возможность списания Банком сумм вознаграждений, уплачиваемых Клиентом Банку за осуществление Переводов;
 - право предъявления платежных требований и иных расчетных документов, выставляемых Банком к Счету Клиента, предоставляется исключительно Банку;
 - возможность частичного исполнения платежных требований Банка и иных расчетных документов, выставляемых Банком к Счету Клиента;
 - отсутствие ограничений по количеству платежных требований Банка и количеству иных расчетных документов, выставляемых Банком к Счету Клиента;
 - заранее данный акцепт действует до момента закрытия Счета Клиента.
- 5.2. Вознаграждение Банка НДС не облагается в соответствии с п. 3 ст. 149 Налогового кодекса Российской Федерации.

6. Ответственность сторон

- 6.1. Во всем, что не урегулировано настоящим разделом Условий по Переводу, стороны несут ответственность в соответствии с Условиями, действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 6.2. Клиент обязуется возмещать Банку:
- все убытки и расходы, возникшие;
 - суммы штрафов, которые наложены или могут быть наложены на Банк;
- в связи с непредоставлением, нарушением сроков предоставления Реестров по Трансграничным переводам, недостоверностью/ некорректностью информации, указанной в Реестре по Трансграничным переводам, и/или в связи с непредоставлением, нарушением сроков предоставления, недостоверностью/ некорректностью любой иной информации, запрошенной Банком в отношении Трансграничных переводов в соответствии с п. 3.1.4 Условий по Переводу, а также в связи с нарушением Клиентом положений п. 3.1.5. Условий по Переводу. Клиент обязуется возмещать Банку указанные убытки, расходы и штрафы в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения от Банка требования о таком возмещении.
- 6.3. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший у Клиента вследствие:
- 6.3.1. некорректного оформления Клиентом Поручения, и/или Реестра, и/или Заявки, и/или Реестра по Трансграничным переводам;
 - 6.3.2. ошибочно переданных Клиентом в Банк Поручений и/или ошибочно указанных Клиентом в Реестре Заявок.

7. Срок предоставления Услуги

- 7.1. Услуга начинается предоставляться Банком Клиенту с даты принятия Банком Заявления об Услуге и Тарифов к Условиям по Переводу, подписанных со стороны Клиента и Банка, и предоставляется до момента закрытия Счета Клиента.
- 7.2. Каждая сторона вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Условий по Переводу, уведомив другую сторону в письменной форме за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты отказа от исполнения.
- 7.3. В случае если Клиент направит Банку заявление о закрытии Счета Клиента, Банк вправе отказаться от исполнения Условий по Переводу в одностороннем внесудебном порядке, уведомив об этом Клиента в

порядке, установленном в п. 8.5 Условий по Переводу, за 2 (два) календарных дня до предполагаемой даты отказа от исполнения.

- 7.4. До момента прекращения предоставления Услуги по любому основанию стороны обязаны полностью урегулировать взаиморасчеты по обязательствам сторон из Условий по Переводу, данное обязательство продолжает действовать и после прекращения предоставления Услуги до полного урегулирования таких взаиморасчетов.

8. Дополнительные условия

- 8.1. Во всем, что прямо не предусмотрено Условиями по Переводу, стороны руководствуются Условиями, действующим законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами Банка России.
- 8.2. Информация, полученная сторонами в рамках исполнения Условий по Переводу, является конфиденциальной и не подлежит передаче третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Условиями по Переводу или Условиями.
- 8.3. Стороны обязуются не разглашать и не использовать в целях причинения вреда другой стороне полученные в ходе исполнения Условий по Переводу сведения, в том числе сведения, составляющие коммерческую тайну одной из сторон, на которую одна из сторон укажет как на конфиденциальную. Предоставление третьей стороне указанной информации допускается только при письменном согласии стороны, предоставившей конфиденциальную информацию.
- 8.4. Клиент гарантирует Банку, что все операции, совершаемые по Счету Клиента в рамках Условий по Переводу, носят легитимный характер, не нарушают действующего законодательства Российской Федерации, и не связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.
- 8.5. Стороны направляют друг другу документы/ уведомления/ сообщения, предусмотренные настоящими Условиями по Переводу, одним из следующих способов, выбираемых стороной, направляющей соответствующий документ/ уведомление/ сообщение по своему усмотрению, если иное не предусмотрено Условиями по Переводу:
- 8.5.1. с использованием средств электронной связи путем направления электронного письма с адресов и по адресам электронной почты, указанным в разделе 9 Условий по Переводу и в Заявлении об Услуге;
- 8.5.2. путем направления письма с доставкой нарочным или курьерской почтой по адресу, указанному в разделе 9 Условий по Переводу и в Заявлении об Услуге;
- 8.5.3. путем направления почтового отправления (заказного письма) по адресу, указанному в разделе 9 Условий по Переводу и в Заявлении об Услуге.

Сторона считается получившей документ/ уведомление/ сообщение:

- в случае направления способом, указанным в п. 8.5.1 Условий по Переводу, – с даты направления электронного письма на соответствующий адрес электронной почты;
- в случае направления одним из способов, указанных в п. 8.5.2, п. 8.5.3 Условий по Переводу, – с даты доставки письма/ почтового отправления.

- 8.6. Все приложения к настоящим Условиям по Переводу являются его неотъемлемой частью.

9. Адрес Банка

АО «Банк Русский Стандарт»

Адрес: 105187, г. Москва, ул. Ткацкая, дом 36

Электронная почта: _____

ФОРМА ПОРУЧЕНИЯ И РЕЕСТРА

Форма Поручения

ПОРУЧЕНИЕ № __ от « __ » _____ 20__ г.

_____ (наименование Клиента), в соответствии с Условиями осуществления переводов по распоряжению с реестром по номерам платежных (банковских) карт № _____ от «__» _____ 20__ г. поручает Банку осуществить Переводы на общую сумму _____ (_____) рублей _____ (копеек) Российской Федерации по номерам платежных карт Получателей, указанным в Заявках, содержащихся в Реестре № _____ от «__» _____ 20__ г.

Форма Реестра

Наименование Реестра формируется Клиентом по следующему правилу: innnddmmуу.txt, где i – признак входного файла, nnn – уникальный номер Клиента, dd – дата, mm – месяц, уу – год.

Формат Реестра, формируемого Клиентом:

| Имя поля | Тип | Комментарий |
|----------|--------|--|
| card | string | номер платежной карты Получателя |
| amount | double | сумма Перевода в минимальных денежных единицах |
| ccy | string | валюта Перевода (643 – RUB) |
| date | string | дата распоряжения на осуществление Перевода |
| numplat | string | номер распоряжения на осуществление Перевода |
| bank | string | банк Получателя |
| qntpays | string | общее количество распоряжений на осуществление Переводов |

Термины, используемые в Приложении № 1 и написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в Условиях осуществления переводов по распоряжению с реестром по номерам платежных (банковских) карт.

ФОРМА ОБРАТНОГО РЕЕСТРА

Обратный реестр формируется Банком на основании полученного Реестра по следующему правилу: `opnnddmmyu.txt`, где `o` – признак выходного файла, `nnn` – уникальный номер Клиента, `dd` – дата, `mm` – месяц, `yy` – год.

Формат Обратного реестра, формируемого Банком:

| Имя поля | Тип | Комментарий |
|------------|--------|--|
| card | string | номер платежной карты Получателя |
| amount | double | сумма Перевода в минимальных денежных единицах |
| ccy | string | валюта Перевода (643 – RUB) |
| Error_code | int | код результата операции (код ошибки) |
| date | string | дата распоряжения на осуществление Перевода |
| numplat | string | номер распоряжения на осуществление Перевода |
| bank | string | банк Получателя |
| qntprays | string | общее количество распоряжений на осуществление Переводов |

Термины, используемые в Приложении № 2 и написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в Условиях осуществления переводов по распоряжению с реестром по номерам платежных (банковских) карт.

ЛИМИТЫ И ИНЫЕ ОГРАНИЧЕНИЯ

Лимиты и ограничения по Переводам:

| |
|--|
| При поступлении в Банк Поручения и Реестра к такому Поручению в соответствии с п. 4.2 Условий по Переводу Банк проверяет соблюдение нижеуказанных лимитов и ограничений. В случае превышения нижеуказанных лимитов и/или ограничений Банк вправе отказать в совершении Перевода в соответствии с п. 4.3 Условий по Переводу. |
| Валюта Перевода – рубль Российской Федерации |
| Лимит на Перевод по номеру платежной карты одного Получателя (одна операция) – 75 000 (семьдесят пять тысяч) рублей Российской Федерации. Кумулятивный лимит на Переводы по номеру одной и той же платежной карты одного Получателя в течение одного календарного дня – 600 000 (шестьсот тысяч) рублей Российской Федерации. Кумулятивный лимит на Переводы по номеру одной и той же платежной карты одного Получателя в течение одного календарного месяца – 600 000 (шестьсот тысяч) рублей Российской Федерации. |

Переводы по номерам предоплаченных карт не осуществляются.

Переводы по номерам платежных карт, которые находятся в «черном списке»/ «стоп листе» Банка и/или соответствующей системы (Visa International, Mastercard Worldwide, American Express, Diners Club International, Платежная система «Мир») не осуществляются.

Термины, используемые в Приложении № 3 и написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в Условиях осуществления переводов по распоряжению с реестром по номерам платежных (банковских) карт.

ФОРМА РЕЕСТРА ПО ТРАНСГРАНИЧНЫМ ПЕРЕВОДАМ

Реестр по Трансграничным переводам представляет собой текстовый файл формата «PRTXXXYYYYMMDDn.csv», где «PRT» – постоянный параметр, XXX – цифровой код Клиента, YYYY – год, MM – месяц, DD – день, n – порядковый номер Реестра по Трансграничным переводам за соответствующий календарный день. Файл Реестра по Трансграничным переводам формируется в формате «plain text», с разделителем полей «;», в кодировке win-1251. Файл состоит из текстовых строк переменной длины, заканчивающихся символами «перевод строки» (0x0A) и «возврат каретки» (0x0D).

Первая строка Реестра по Трансграничным переводам – заголовок, содержит информацию из следующих полей:

tr_date;agent

где:

tr_date, формат – ddmmуууу, отчетная дата платежей в Реестре по Трансграничным переводам

agent – идентификатор, значение contact

Тело файла Реестра по Трансграничным переводам состоит из следующих полей:

| Номер поля | Наименование поля | Формат/пример данных | Обязательное поле | Примечание |
|------------|---|--|-------------------|---|
| 1 | Дата и время перевода (tr_date) | 22022012 130510 date (ddmmyуууу H24:Mi:SS) | ДА | |
| 2 | Идентификатор перевода (payment_id) | 15474521 varchar2(50) | ДА | |
| 3 | Тип перевода (transfer_type) | cash2card varchar2(24) | ДА | |
| 4 | Признак Клиента в АБС Банка (agent) | 0001 varchar2(4) | ДА | |
| 5 | Код канала (channel) | 001 varchar2(3) | ДА | |
| 6 | Сумма перевода в минимальных единицах (amount) | 50000 number | ДА | Сумма в минимальных значениях, без разделителей |
| 7 | Валюта перевода (ccy) | 643 number | ДА | |
| 8 | Комиссия Банка за перевод в минимальных единицах (fee) | 1000 number | НЕТ | |
| 9 | Комиссия Клиента за перевод в минимальных единицах (fee2) | 2000 number | НЕТ | |
| 10 | Фамилия получателя (name1) | Иванов varchar2(254) | ДА | |
| 11 | Имя получателя (name2) | Сергей varchar2(254) | ДА | |
| 12 | Отчество получателя (name3) | Петрович varchar2(254) | НЕТ | |
| 13 | Дата рождения (bh_date) | 14041979 date (ddmmyуууу) | НЕТ | |

| | | | | |
|----|--|--|-----|--|
| 14 | Место рождения (bh_place) | г. Москва varchar2(254) | НЕТ | |
| 15 | Гражданство (citizenship) | Зимбабве varchar2(254) | ДА | |
| 16 | Наименование документа, удостоверяющего личность (doc) | Паспорт гражданина varchar2(254) | ДА | |
| 17 | Серия документа, удостоверяющего личность (doc_s) | 46 00 varchar2(24) | ДА | цифрами, могут использоваться знаки «- », «/», «.» |
| 18 | Номер документа, удостоверяющего личность (doc_n) | 147852 varchar2(24) | ДА | цифрами, могут использоваться знаки «- », «/», «.» |
| 19 | Дата выдачи документа, удостоверяющего личность (doc_d) | 22012001 date (ddmmyyyy) | НЕТ | |
| 20 | Кем выдан (doc_p) | ОВД Тверское varchar2(254) | НЕТ | |
| 21 | Адрес получателя (doc_a) | varchar2(256) | ДА | |
| 22 | Номер TaxFree формы (inn) | 16359545664361 varchar2(24) | ДА | |
| 23 | Контактный телефон (cont_num) | 74954714574 varchar2(24) | НЕТ | |
| 24 | Адрес электронной почты (cont_mail) | <u>mymail@mail.ru</u> varchar2(254) | НЕТ | |
| 25 | Расчетный банк Клиента (отправитель средств по переводу) (bank1) | БАНК №1 varchar2(254) | НЕТ | Константа |
| 26 | ИНН расчетного банка Клиента (inn1) | 7706193043 varchar2(24) | НЕТ | Константа |
| 27 | БИК расчетного банка Клиента (bik1) | 44552685 varchar2(24) | НЕТ | Константа |
| 28 | К/с расчетного банка Клиента (schet1) | 3010181080000000685 varchar2(254) | НЕТ | Константа |
| 29 | Назначение перевода (message) | {VO70205} Компенсация суммы налога при вывозе товаров за пределы ЕЭС | ДА | Константа |
| 30 | Страховой номер индивидуального лицевого счёта (snils) | 123-456-789 00 varchar2(24) | НЕТ | Не заполняется |
| 31 | Обязательное медицинское страхование (oms) | 1234567890123456 varchar2(24) | НЕТ | Не заполняется |