

**ПРАВИЛА
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ЭКСПРЕСС-ПЕРЕВОДОВ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ ПО ПОРУЧЕНИЮ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ «БЫСТРАЯ
ПОЧТА»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Термины, используемые в настоящих Правилах:

Банк - ЗАО «Райффайзенбанк».

Экспресс - перевод денежных средств в иностранной валюте по поручению физических лиц без открытия банковских счетов «БЫСТРАЯ ПОЧТА» (далее - Экспресс-перевод) – быстрый перевод денежных средств между физическими лицами, без открытия банковских счетов, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности.

Контрольный номер Экспресс – перевода - уникальный цифровой код, присваиваемый экспресс - переводу при его регистрации в Банке, и обязательный к использованию в дальнейшем при совершении всех операций по экспресс-переводам.

Пункт обслуживания – отделения/филиалы/операционные кассы вне кассового узла Банка, а также подразделения других кредитных организаций (Респондентов), уполномоченные Банком на осуществление операций по экспресс - переводам.

Списки Пунктов обслуживания доступны для ознакомления на сайте www.bpochta.ru а также в отделениях и филиалах Банка.

Отправитель – физическое лицо (резидент/нерезидент), обратившееся в Пункт обслуживания для отправления Экспресс - перевода.

Получатель – физическое лицо (резидент/нерезидент), обратившееся в Пункт обслуживания для получения Экспресс - перевода, на имя которого был отправлен Экспресс-перевод.

Персональные данные – фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, и любая иная информация, относящаяся к личности Отправителя и Получателя Экспресс - перевода, доступная Банку.

1.2. Экспресс-перевод обладает следующими особенностями:

- Экспресс-переводы осуществляются в Долларах США и Евро.
- Физическое лицо – резидент без открытия банковского счета имеет право перевести из Российской Федерации в течение одного операционного дня из Банка иностранную валюту в сумме, не превышающей в эквиваленте 5000 долларов США, определяемой с использованием курсов иностранных валют к российскому рублю, установленных Банком России на дату поручения на осуществление перевода.
- Физическое лицо – нерезидент имеет право осуществлять перевод иностранной валюты без ограничений.
- Экспресс - перевод, как правило, может быть выдан Получателю через несколько минут после отправления в часы работы Пункта обслуживания, в который обратился Получатель. В некоторых Пунктах обслуживания возможны задержки с выплатой Экспресс - перевода, а также иные ограничения. Подробную информацию можно получить на сайтах в сети Интернет www.raiffeisen.ru и/или www.bpochta.ru, или обратившись в Банк.
- Экспресс - перевод в иностранной валюте осуществляется между Пунктом обслуживания, расположенным на территории РФ, и любым Пунктом обслуживания, расположенным на территории иностранного государства;

1.3. Экспресс - перевод осуществляется Банком, если такой перевод не связан с осуществлением предпринимательской и инвестиционной деятельности, расчетами за ценные бумаги, взносами в уставный капитал, приобретением прав на недвижимость, скупкой, куплей-продажей драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, расчетами по кредитным договорам с нерезидентами, и его назначение не противоречит действующему законодательству РФ.

1.4. Отправленный Экспресс - перевод хранится в специализированной базе данных Банка и может быть получен Получателем, либо отменен или возвращен Отправителем в соответствии с условиями Банка в течение 3 (трех) лет с даты отправления.

1.5. Отправитель (в момент подписания Заявления на отправление экспресс - перевода) и Получатель (в момент подписания Заявления на получение экспресс – перевода) дают «согласие на обработку и передачу Банком их Персональных данных» (далее согласие) и подтверждают, что давая такое согласие, они действуют своей волей и в своём интересе.

Согласие дается для целей заключения Банком любых договоров и их дальнейшего исполнения, оказания Банком услуг, участия в проводимых Банком акциях, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Отправителя или Получателя, либо иных лиц, предоставление им информации об оказываемых Банком услугах.

Согласие дается до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих Персональные данные, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, после чего может быть отозвано путём направления Отправителем или Получателем соответствующего письменного уведомления Банку не менее чем за 3 (три) месяца до момента отзыва согласия.

В случае отзыва Отправителем или Получателем согласия, Банк вправе не прекращать обработку Персональных данных и не уничтожать их, если предусмотренные законодательством РФ или внутрибанковскими правилами сроки хранения документов на момент отзыва согласия не истекли. При этом соответствующие действия Банка при продолжении обработки Персональных данных считаются акцептом.

Согласие предоставляется на осуществление любых действий в отношении Персональных данных, которые необходимы или желаемы для достижения указанных выше целей, включая, без ограничения: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничную передачу Персональных данных, получение изображения Отправителя или Получателя путём фотографирования, а также осуществление любых иных действий с их Персональными данными с учетом действующего законодательства.

Обработка Персональных данных осуществляется Банком с применением следующих основных способов (но, не ограничиваясь ими): хранение, запись на электронные носители и их хранение, составление перечней, маркировка.

Отправитель и Получатель признают и подтверждают, что в случае необходимости предоставления их Персональных данных для достижения указанных выше целей третьему лицу (в том числе не кредитной и небанковской организации), а равно как при привлечении третьих лиц к оказанию услуг, передачи Банком принадлежащих ему функций и полномочий иному лицу (уступке, залоге принадлежащих Банку прав, взыскании задолженности и др.), Банк вправе в необходимом объеме раскрывать для совершения вышеуказанных действий информацию о них лично (включая их Персональные данные) таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы, содержащие такую информацию. Также Отправитель и Получатель признают и подтверждают, что согласие считается данным ими любым третьим лицам, указанным выше, с учетом соответствующих изменений, и любые такие третьи лица имеют право на обработку Персональных данных на основании данного согласия.

2. ОТПРАВЛЕНИЕ ЭКСПРЕСС - ПЕРЕВОДА

2.1. Для отправления Экспресс - перевода Отправителю необходимо обратиться в Пункт обслуживания, предъявить документ, удостоверяющий его личность, оформить надлежащим образом Заявление на отправление экспресс - перевода по установленной в Банке форме. В Заявлении на отправление экспресс - перевода Отправитель в обязательном порядке должен указать свои фамилию, имя, отчество, дату и место рождения, паспортные данные, включая адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, а также фамилию, имя, отчество Получателя.

2.2. В связи с платностью предоставления услуги по Экспресс-переводам, для отправления Экспресс - перевода требуемой суммы Отправитель должен внести наличными в кассу Пункта

обслуживания помимо самой суммы Экспресс – перевода также и установленную сумму комиссии Банка за отправление Экспресс - перевода.

2.3. Банк вправе в установленных законодательством Российской Федерации случаях осуществлять в отношении Отправителя и Получателя контрольные функции и иные возложенные на Банк подобные функции. При этом Банк вправе запрашивать у Отправителя и Получателя необходимые подтверждающие документы и письменные пояснения в отношении операций по Экспресс-переводам, а Отправитель и Получатель обязуются незамедлительно представлять Банку указанные документы и пояснения.

Отправитель и Получатель настоящим предоставляют Банку право приостановить совершение (отказать в совершении) операции, которая, по мнению Банка, не соответствует законодательству или противоречит внутренним документам и процедурам Банка и/или группы лиц, к которой принадлежит Банк, и обязуется предоставить Банку по первому требованию документы или сведения, необходимые для совершения операции.

2.4. Заявление на отправление экспресс - перевода считается принятым Банком к исполнению после проверки правильности его оформления, внесения Отправителем в кассу Пункта обслуживания суммы Экспресс - перевода и комиссии Банка за отправление Экспресс - перевода.

В подтверждение отправления Экспресс - перевода, Банк выдает Отправителю приходные ордера со штампом кассы, подтверждающие внесение суммы Экспресс - перевода и комиссии за Экспресс-перевод, а также второй экземпляр «Заявления на отправление экспресс-перевода «БЫСТРАЯ ПОЧТА», содержащий Контрольный номер Экспресс - перевода.

2.5. Банк не берет на себя обязательств по уведомлению Получателя о направлении в его пользу Экспресс - перевода. Отправитель обязан самостоятельно проинформировать Получателя о направлении в его пользу Экспресс - перевода и сообщить ему всю необходимую для получения Экспресс - перевода информацию, включая Контрольный номер Экспресс - перевода.

3. ПЛАТНОСТЬ ЭКСПРЕСС - ПЕРЕВОДА

3.1. Размер комиссии Банка за отправление Экспресс - перевода определяется действующими тарифами Банка для переводов данного вида, действующими на момент отправления Экспресс – перевода. Тарифы доступны для ознакомления на сайте www.bpochta.ru , а также в отделениях и филиалах Банка. Сумма комиссии за отправление Экспресс - перевода вносится Отправителем наличными в кассу Пункта обслуживания вместе с суммой Экспресс - перевода.

3.2. За выдачу Экспресс - перевода комиссия с Получателя не взимается.

4. ВЫДАЧА ЭКСПРЕСС - ПЕРЕВОДА

4.1. Экспресс - перевод может быть выдан непосредственно Получателю или его Представителю (только в случае указания Отправителем в Заявлении на отправление экспресс - перевода данных документа, удостоверяющего личность Получателя), если Экспресс - перевод ранее не был выдан, отменен или возвращен. Для получения Экспресс - перевода Представителю, уполномоченному на основании доверенности, необходимо иметь при себе оформленную на его имя Получателем и нотариально удостоверенную доверенность либо доверенность, приравненную к нотариально удостоверенной. Доверенность должна предоставлять полномочия Представителю на получение конкретного Экспресс - перевода, поступившего на имя Получателя, а также может предусматривать для Представителя право совершать более широкий спектр действий, носящих гражданско-правовой характер, нежели получение конкретного Экспресс - перевода. В последнем случае Представитель, помимо оригинала такой доверенности, должен предоставить ее нотариально заверенную копию. Исходя из принятой в Банке процедуры, проверка доверенности службами Банка может проводиться в срок до 3-х дней.

4.2. Получатель (Представитель) вправе получить Экспресс - перевод, отправленный из Банка, в любом Пункте обслуживания, расположенном на территории иностранного государства, осуществляющем Экспресс - переводы данного типа.

Получатель (Представитель) вправе получить в Банке Экспресс - перевод, опраренный из любого Пункта обслуживания, расположенного на территории иностранного государства, осуществляющего Экспресс - переводы данного типа.

4.3. Для получения Экспресс - перевода Получателю (Представителю) необходимо предъявить документ, удостоверяющий личность, и оформить надлежащим образом Заявление на получение экспресс - перевода по установленной форме. В Заявлении на получение экспресс - перевода Получатель должен в обязательном порядке указать свои фамилию, имя, отчество, дату и место рождения, паспортные данные, включая адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, Контрольный номер Экспресс - перевода.

4.4. Экспресс - перевод выдается Получателю только при одновременном полном совпадении всех данных о Получателе, указанных Отправителем при отправлении Экспресс - перевода, с аналогичными данными о Получателе, указанными в документе, удостоверяющем личность Получателя, и предоставлении Контрольного номера Экспресс - перевода.

4.5. Банк вправе отказать в выдаче Экспресс - перевода, если Получатель не указывает Контрольный номер Экспресс - перевода или указывает его неверно.

4.6. При обнаружении несоответствий между данными о Получателе, указанными Отправителем, и аналогичными данными, указанными в документе, удостоверяющем личность Получателя, Отправитель должен обратиться в Пункт обслуживания по месту отправления Экспресс - перевода с письменным заявлением об отмене (либо возврате) экспресс - перевода (в соответствии с разделами 5-6 Правил), либо с заявлением об изменении неправильно указанных реквизитов экспресс - перевода.

4.7. В бланке Заявления на получение экспресс-перевода резидент по просьбе Банка должен указать цель перевода, раскрывающую суть проводимой операции. Банк вправе запросить обосновывающие документы по проводимой операции в соответствии с действующим законодательством РФ.

5. ОТМЕНА ЭКСПРЕСС - ПЕРЕВОДА

5.1. Экспресс - перевод может быть отменен по заявлению Отправителя (в том числе, если в данных о Получателе допущена ошибка) при одновременном выполнении следующих условий:

- Экспресс - перевод был отправлен Отправителем в течение того же операционного дня Пункта обслуживания, когда Отправитель заявил о желании отменить Экспресс - перевод;
- Экспресс-перевод не выплачен и не отменен ранее.

5.2. Для отмены Экспресс - перевода Отправителю необходимо обратиться в Пункт обслуживания, из которого Экспресс - перевод был отправлен, оформить надлежащим образом Заявление на отмену экспресс - перевода по установленной форме, предъявить документ, удостоверяющий личность.

5.3. При соблюдении условий, указанных в п.5.1. и п.5.2. настоящих Правил, Пункт обслуживания, в котором оформлялось отправление Экспресс - перевода, выполняет отмену Экспресс - перевода и возвращает Отправителю наличными деньгами сумму Экспресс - перевода, а также всю внесенную Отправителем комиссию за отправление Экспресс - перевода.

6. ВОЗВРАТ ЭКСПРЕСС - ПЕРЕВОДА

6.1. Экспресс - перевод может быть возвращен по заявлению Отправителя не ранее следующего операционного дня Пункта обслуживания при условии, что Экспресс - перевод не выплачен, не отменен и не возвращен.

6.2. Возврат Экспресс - перевода осуществляется в размере суммы Экспресс - перевода и половины суммы комиссии, уплаченной Отправителем за отправление Экспресс - перевода.

6.3. Для возврата Экспресс - перевода Отправителю необходимо обратиться в Пункт обслуживания, из которого Экспресс - перевод был отправлен, оформить надлежащим образом

Заявление на возврат экспресс - перевода по установленной форме, предъявить документ, удостоверяющий личность.

6.4. При соблюдении условий, указанных в пп. 6.1. - 6.3. настоящих Правил, Пункт обслуживания выполняет возврат Экспресс - перевода и выдает Отправителю наличными деньгами сумму Экспресс - перевода, а также половину суммы комиссии, уплаченной Отправителем при отправлении Экспресс - перевода.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Банк не несет ответственности за несвоевременную выплату Получателю (Представителю) Экспресс - перевода, если:

- Отправитель неправильно указал в Заявлении на отправление экспресс – перевода какие-либо данные Получателя;
- Отправитель не сообщил Получателю Контрольный номер Экспресс - перевода, вследствие чего Пункт обслуживания Экспресс - переводов не смог однозначно определить статус Экспресс - перевода;
- исполнение Экспресс - перевода было невозможным по независящим от Банка техническим причинам;
- исполнению Экспресс - перевода помешали обстоятельства непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступление в действие правительственных постановлений и распоряжений государственных органов;
- Получатель (Представитель) нарушил настоящие Правила при обращении в Пункт обслуживания за получением Экспресс – перевода.

7.2. Банк гарантирует тайну сведений об Отправителе и Получателе Экспресс - перевода в соответствии с действующим законодательством РФ.

8. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ.

8.1. Банк имеет право вносить изменения в настоящие Правила в одностороннем порядке. Правила применяются в редакции, действующей на момент осуществления операции по отправлению Экспресс – перевода. Изменения, вносимые в Правила, доводятся до сведения Отправителей и Получателей не менее чем за 7 дней до даты вступления в силу таких изменений в следующих формах по выбору Банка:

- путем размещения в Пунктах обслуживания Банка;
- путем размещения информации на сайтах в сети Интернет www.bpost.ru и/или www.raiffeisen.ru.

8.2. Невостребованный отправленный Экспресс - перевод может быть получен Получателем, либо отменен или возвращен Отправителю в соответствии с условиями Банка.

8.3. Все претензии, споры и разногласия, возникшие между Отправителем и Получателем, разрешаются ими самостоятельно, без участия Банка.

8.4. Все споры, возникающие в связи с настоящими Правилами, разрешаются сторонами путем переговоров, а в случае недостижения соглашения передаются на рассмотрение в суд по месту нахождения Банка/филиала Банка по месту принятия к исполнению Заявления на отправление экспресс - перевода.