

УТВЕРЖДЕНЫ
Правлением ООО «Мурманский расчетный Банк»

**УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ В РАМКАХ
ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «МУЛЬТИТРАНСФЕР»**

Содержание

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ.....	3
3. ПОРЯДОК ОТПРАВКИ ПЕРЕВОДА	4
4. ПОРЯДОК ВЫДАЧИ ПЕРЕВОДА.....	10
5. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ПЕРЕВОД, ВОЗВРАТ ПЕРЕВОДА ПО ИНИЦИАТИВЕ КЛИЕНТА	11
6. ПОРЯДОК ОБРАБОТКИ ПРЕТЕНЗИЙ.....	13
7. ЗАЩИТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ	13
Приложение № 1.....	14
Приложение № 2.....	20
Приложение № 3.....	22
Приложение № 4.....	24
Приложение № 5.....	26

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие Условия осуществления денежных переводов в рамках Платежной системы «Мультитрансфер» (далее по тексту – Условия) определяют общий порядок и условия осуществления Переводов Клиентами в рамках Платежной системы «Мультитрансфер» (далее – Платежная система).
- 1.2. Условия разработаны Оператором Платежной системы (далее по тексту – Оператор) в целях унификации и стандартизации совершения Клиентами Переводов в рамках Платежной системы и устанавливают общие и стандартные принципы и условия обслуживания Клиентов, обусловленные технологическими и иными особенностями осуществления Переводов в рамках Платежной системы. Оператор вправе определять иные положения Условий, в том числе в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 1.3. Настоящие Условия публикуются Оператором в сети «Интернет» в открытом доступе по следующим адресам:
 - <https://mtcfinance.ru/ru;>
 - [https://multitransfer.ru.](https://multitransfer.ru)
- 1.4. Настоящие Условия не являются публичной офертой Оператора. Оператор не вступает в правоотношения при осуществлении Перевода с плательщиком или получателем Перевода.
- 1.5. На Клиента возлагается ответственность за правильность (корректность) и достоверность данных, указанных в распоряжении на Перевод, включая любые данные о своих реквизитах/контактах и предоставляемых реквизитов/контактов (в случае предоставления плательщиком реквизитов/контактов получателя). Плательщик несет полную ответственность за причинение вреда, в том числе по возмещению убытков, как своих, так и получателя, которые могут возникнуть в связи с неправильностью (некорректностью) и недостоверностью данных, указанных плательщиком в распоряжении на Перевод.

2. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

- 2.1. **ДБО** – дистанционное банковское обслуживание.
- 2.2. **Документ, подтверждающий право пребывания** – документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.
- 2.3. **Документ, удостоверяющий личность** – документ, удостоверяющий личность Клиента в соответствии с законодательством страны отправления (назначения) перевода денежных средств.
- 2.4. **Клиент** – физическое или юридическое лицо (резидент или нерезидент), осуществляющий операции по Платежной системе.
- 2.5. **Комиссия за перевод** – денежное вознаграждение за осуществление Перевода, уплачиваемое плательщиком через Участника в момент отправления Перевода дополнительно к Сумме перевода.
- 2.6. **Контрольный номер перевода** – уникальный номер Перевода, автоматически формируемый в ПО при отправке Перевода, являющийся средством идентификации Перевода.
- 2.7. **Оператор Платежной системы (Оператор)** – организация, определяющая настоящие Условия, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации. Оператором в рамках настоящих Условий является ООО «Мурманский расчетный Банк».
- 2.8. **Перевод** – действия Субъектов Платежной системы по предоставлению Получателю денежных средств Плательщика.
- 2.9. **Поставщик платежного приложения** – юридическое лицо, в том числе иностранная организация, предоставляющее на основании договора с Оператором платежное приложение для его применения клиентами Оператора.

- 2.10. Пункт обслуживания клиентов** – место обслуживания Клиентов, в котором принимаются Переводы от Плательщиков и/или выдаются Переводы Получателям. В рамках настоящих Условий Пунктами обслуживания клиентом Клиентов являются: отделения/филиалы Участников, мобильные офисы (выездное обслуживание) и т.д.
- 2.11. Системы самообслуживания** – системы Участников, с помощью которых Клиент может осуществлять Переводы посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и мобильного телефона.
- 2.12. Субъекты Платежной системы** – Оператор, Операционный центр, Платежный клиринговый центр, Расчетный центр и Участники.
- 2.13. Сумма перевода** – сумма денежных средств, подлежащая выплате/зачислению получателю.
- 2.14. Участник Платежной системы (Участник)** – участники-резиденты и участники-нерезиденты, присоединившиеся к «Правилам Платежной системы Мультитрансфер» и взаимодействующие в рамках «Правил Платежной системы Мультитрансфер» в целях оказания услуг по переводу денежных средств.

3. ПОРЯДОК ОТПРАВКИ ПЕРЕВОДА

3.1. Общая информация

3.1.1. До осуществления Перевода Участник предоставляет плательщику для ознакомления следующую информацию:

- перечень иностранных государств и соответствующих населенных пунктов, в которых может быть осуществлена выдача Получателю наличных денежных средств;
- сведения о возможности осуществить Перевод в рамках платежных систем, иностранных платежных систем или вне рамок платежных систем, в том числе перечень платежных систем и иностранных платежных систем, в рамках которых может быть осуществлен Перевод Участником;
- сведения о возможных способах получения переводимых денежных средств (посредством зачисления денежных средств на банковский счет Получателя, выдачи Получателю наличных денежных средств) и прочие способы;
- перечень документов (сведений), представляемых Клиентом при осуществлении Перевода, включая перечень документов (сведений) для целей идентификации клиента;
- общие сведения об осуществлении Перевода, включая:
 - сроки осуществления Перевода;
 - ограничения, связанные с получением Перевода на территории иностранного государства (при наличии сведений о таких ограничениях);
 - перечень сведений, которые Плательщик должен предоставить Получателю в целях получения Перевода;
 - условия предоставления дополнительных услуг (например, связанных с информированием клиента о статусе перевода) при осуществлении Перевода (при наличии таких услуг), включая информацию об их платности (бесплатности);
 - порядок отзыва Плательщиком распоряжения на Перевод и порядок возврата Плательщику переведенных денежных средств (при такой возможности в соответствии с условиями Перевода);
 - порядок возврата Плательщику денежных средств в случаях неокказания или ненадлежащего оказания услуги по переводу денежных средств;
 - порядок предъявления Клиентами претензий, включая информацию для связи с Оператором, а также порядок рассмотрения претензий Оператором, включая процедуры оперативного взаимодействия с Клиентами;

- информацию о возможных рисках получения несанкционированного доступа к сведениям, предоставляемым Плательщиком Получателю в целях получения Перевода, и рекомендуемых мерах по их снижению.
- сведения о сумме перевода денежных средств и размерах взимаемых вознаграждений, включая:
 - размер минимальной и максимальной суммы Перевода (при наличии ограничений, установленных Оператором);
 - размер и порядок взимания с Плательщика и (или) Получателя Комиссии за перевод при осуществлении Перевода;
 - размер Комиссии за перевод за дополнительные услуги при осуществлении Перевода (при наличии таких услуг);
 - размер Перевода, в том числе в иностранной валюте (при различии валюты денежных средств, предоставленных плательщиком, и валюты переводимых денежных средств) с учетом взимаемой Комиссии за перевод (при наличии таких сведений);
 - курс осуществления Перевода.
- сведения об ограничениях в части осуществления Перевода в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и/или законодательства иностранного государства, если Перевод осуществляется не из Российской Федерации (при наличии).

3.1.2. Актуальную информацию, указанную в пункте 3.1.1. настоящих Условий, а также контактную информацию службы поддержки Клиентов предоставлять в доступной для ознакомления форме, в том числе:

- в местах обслуживания на информационных стендах и (или) устно;
- на официальном сайте Оператора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
- на официальных страницах Оператора в социальных сетях (при их наличии);
- в мобильных приложениях Оператора и в других Удаленных каналах обслуживания Клиентов (при наличии).

3.2. Виды деятельности в Платежной системе в рамках обслуживания Клиентов

3.2.1. В Платежной системе предусмотрены следующие виды Переводов, осуществляемых с участием Участников, Партнеров Участников:

- 1) Переводы денежных средств по банковским счетам, в т. ч. трансграничные переводы денежных средств, а именно:
 - списание денежных средств с банковских счетов плательщиков (в том числе с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт) на основании распоряжений Клиентов и зачисление денежных средств на банковские счета получателей, определенных плательщиком такого Перевода в момент его отправления;
 - списание денежных средств с банковских счетов плательщиков (в том числе с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт) на основании распоряжений Клиентов и выдача наличных денежных средств получателям средств - физическим лицам в Пунктах обслуживания клиентов;
 - списание денежных средств с банковских счетов плательщиков (в том числе с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт) на основании распоряжений Клиентов и увеличение остатка электронных денежных средств на prepaid картах / электронных кошельках, выпущенных Участниками.
- 2) Перевод денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе трансграничные переводы денежных средств без открытия банковского счета, включая переводы денежных средств с использованием электронных средств платежа, а именно:

- приема наличных денежных средств, Заявлений на отправку перевода (по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям) плательщиков - физических лиц и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств – физических лиц, открытых у Участников;
 - приема наличных денежных средств, Заявлений на отправку перевода (по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям) плательщиков - физических лиц и выдачи наличных денежных средств получателям средств - физическим лицам в Пунктах обслуживания клиентов;
 - приема наличных денежных средств, Заявлений на отправку перевода (по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям) плательщиков - физических лиц и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств на предоплаченных картах / электронных кошельках, выпущенных Участниками;
 - уменьшения остатка электронных денежных средств плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств – физических лиц, открытых у Участников;
 - уменьшения остатка электронных денежных средств плательщиков и выдачи наличных денежных средств получателям средств - физическим лицам в Пунктах обслуживания клиентов;
 - уменьшения остатка электронных денежных средств плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств на предоплаченных картах / электронных кошельках, выпущенных Участниками.
- 3) Перевод электронных денежных средств путем одновременного принятия Участником распоряжения Клиента, уменьшения им остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения им остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств либо в срок, предусмотренный нормами текущего законодательством и «Правилами Платежной системы Мультитрансфер».

3.2.2. Помимо осуществления перевода электронных денежных средств денежные средства, учитываемые Участником в качестве остатка (его части) электронных денежных средств Клиента - физического лица, использующего электронное средство платежа, предусмотренное частью 4 статьи 10 Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ, могут быть по его распоряжению переведены на банковский счет в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, направлены на исполнение обязательств клиента - физического лица перед кредитной организацией, филиалом иностранного банка, а также, если указанный Клиент прошел процедуру упрощенной идентификации, переведены на банковские счета физических лиц или выданы ему наличными денежными средствами в случае использования предоплаченной карты при условии, что общая сумма выдаваемых наличных денежных средств не превышает норм, установленных действующим законодательством.

3.2.3. Помимо осуществления перевода электронных денежных средств денежные средства, учитываемые Участником в качестве остатка (его части) электронных денежных средств Клиента - физического лица, использующего электронное средство платежа, предусмотренное частью 2 статьи 10 Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ, могут быть по его распоряжению переведены на банковский счет, направлены на исполнение обязательств клиента - физического лица перед кредитной организацией, филиалом иностранного банка, переведены без открытия банковского счета или выданы наличными денежными средствами.

3.3. Порядок составления распоряжений на Перевод

3.3.1. Перевод денежных средств осуществляется на основании распоряжений Клиентов в электронном виде, в том числе с использованием электронных средств платежа, или на бумажных носителях.

- 3.3.2.** Распоряжения Клиентов в электронном виде, в том числе с использованием электронных средств платежа, могут быть представлены в Системах самообслуживания.
- 3.3.3.** Распоряжения Клиентов на бумажных носителях могут быть представлены в виде Заявления на отправку перевода (по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям) в Пунктах обслуживания Клиентов.
- 3.3.4.** Распоряжение Клиента должно содержать информацию, позволяющую осуществить перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов, при этом Участники обязаны соблюдать требования законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, применимого к Участнику, в части сопровождения перевода денежных средств сведениями о плательщике в случае, если они не содержатся в распоряжении Клиента Участника.
- 3.3.5.** При приеме к исполнению распоряжения Клиента Участники обязаны удостовериться в праве Клиента распоряжаться денежными средствами, проверить реквизиты Перевода, достаточность денежных средств для исполнения распоряжения Клиента. Если право Клиента распоряжаться денежными средствами не удостоверено, если реквизиты Перевода не соответствуют установленным Оператором требованиям, а также при недостаточности денежных средств, находящихся на банковском счете Клиента / недостатке средств при Переводе без открытия банковского счета, включая перевод электронных денежных средств, Участник не принимает распоряжение Клиента к исполнению.
- 3.3.6.** При оформлении распоряжения в Системах самообслуживания Участники вправе привлекать:
- Поставщиков платежного приложения при условии обеспечения Поставщиком платежного приложения соответствия платежного приложения установленным Банком России в соответствии с частью 3 статьи 27 Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161ФЗ требованиям к защите информации при осуществлении переводов денежных средств. При этом Участник обязан:
 1. предоставлять Клиенту информацию о наименовании, месте нахождения Поставщика платежного приложения, об условиях использования Клиентом электронного средства платежа с применением Платежного приложения, в том числе путем размещения указанной информации на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», не позднее дня, с которого у Клиента возникает возможность использования электронного средства платежа с применением платежного приложения;
 2. включать условия использования Клиентом электронного средства платежа с применением Платежного приложения в заключаемый с Клиентом договор об использовании электронного средства платежа, включая любые ограничения применения Платежного приложения, случаи приостановления или прекращения применения Платежного приложения;
 3. подтверждать Клиенту в порядке, предусмотренном договором об использовании электронного средства платежа, возможность использования предоставленного Клиенту электронного средства платежа с применением Платежного приложения до начала такого использования;
 4. информировать Клиента в соответствии с договором об использовании электронного средства платежа об изменении размера и (или) порядка взимания с него вознаграждения за применение Платежного приложения в случае, если условия использования электронного средства платежа с применением Платежного приложения предусматривают взимание такого вознаграждения.
 - Иностранцев поставщиков платежных услуг с учетом требований статьи 9.1 Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ.

3.4. Отправка Перевода

3.4.1. При оформлении распоряжения на бумажном носителе в соответствии с пп. 3.3.3. настоящих Условий в Пунктах обслуживания клиентов Участник для предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета обязан (применимо в случае, если плательщиком является физическое лицо):

- сообщить плательщику следующую информацию:
 - ✓ возможную валюту приема и выдачи Перевода, курс конвертации,
 - ✓ размер Комиссии за перевод,
 - ✓ адрес Пунктов обслуживания клиентов (при условии выдачи Перевода получателю наличными денежными средствами в одном из Пунктов обслуживания клиентов),
 - ✓ возможные ограничения по отправлению Перевода (лимиты / страны),
 - ✓ порядок предъявления претензий, включая информацию для связи с Оператором по телефону: 8 (800) 250-98-91.
- заполнить данные для Заявления на отправку перевода (по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям) в ПО, при этом Клиент обязан предъявить оригинал Документа, удостоверяющего личность;
- получить от Клиента плательщика Сумму перевода и Комиссию за перевод;
- сформировать в ПО Электронное поручение на Перевод;

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, Участник принимает распоряжение к исполнению и незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения, а именно в случае присвоения в ПО соответствующего Статуса перевода, представляет Клиенту плательщику документ на бумажном носителе, подтверждающий прием распоряжения к исполнению, с проставлением даты приема и отметок Участника, включая подпись уполномоченного лица Участника (возвращает Клиенту плательщику один экземпляр Заявления на перевод с проставленными отметками Участника и датой приема);

- сообщить Клиенту плательщику о возможности просмотра в мобильном приложении обязательных сведений для получения Перевода, а именно: Контрольный номер перевода, адрес Пункта обслуживания клиентов (при условии выдачи Перевода получателю наличными в одном из Пунктов обслуживания клиентов), Статус перевода.

3.4.2. При оформлении распоряжения в Системах самообслуживания в соответствии с пп. 3.3.2. настоящих Условий Участник обязан для осуществления Перевода:

- предоставить плательщику на экранной форме в Системе самообслуживания следующую информацию:
 - ✓ возможную валюту приема и выдачи Перевода, курс конвертации,
 - ✓ размер Комиссии за перевод,
 - ✓ адреса Пунктов обслуживания Клиентов по выбранному плательщиком направлению Перевода (при условии выдачи Перевода получателю наличными денежными средствами в одном из Пунктов обслуживания клиентов),
 - ✓ возможные ограничения по отправлению Перевода (лимиты / страны),
 - ✓ порядок предъявления претензий, включая информацию для связи с Оператором по телефону 8 (800) 250 98 91,
 - ✓ наименование и место нахождения Участника и Оператора.
- получить от плательщика Сумму перевода и Комиссию за перевод, а также возможность подтвердить распоряжение Клиента плательщика путем кодов / паролей / пушей / нажатием кнопки «Отправить перевод»;

- сформировать в ПО Электронное поручение о присвоении соответствующего Статуса перевода;
- направить через Систему самообслуживания обязательные сведения о совершении Перевода, а именно:
 - ✓ в случае списания денежных средств с банковских счетов плательщика, а также в случае списания электронных денежных средств с использованием предоплаченных карт предоставить плательщику на экранной форме в Системе самообслуживания документ, содержащий:
 - пометку о принятии распоряжения в Системе самообслуживания (идентификатор банкомата, электронного терминала или другого технического средства, предназначенного для совершения операций с использованием платежных карт) и наименование Участника;
 - вид операции - Перевод;
 - дата совершения операции;
 - сумма операции - сумма перевода; о валюта операции – валюта Перевода;
 - сумма комиссионного вознаграждения – Комиссия за Перевод (в случае невзимания комиссионного вознаграждения информировать соответствующей надписью об отсутствии);
 - код авторизации (с использованием платежных карт);
 - реквизиты платежной карты (при наличии в маскированном виде);
 - Контрольный номер перевода и адрес Пункта обслуживания Клиентов (в случае выдачи наличных денежных средств получателям средств - физическим лицам в Пунктах обслуживания Клиентов);
 - информация о возможности просмотра в мобильном приложении обязательных сведений для получения Перевода, а именно: Контрольный номер перевода, адрес Пункта обслуживания Клиентов (при условии выдачи Перевода получателю наличными в одном из Пунктов обслуживания клиентов), Статус перевода.
 - ✓ в случае уменьшения остатка электронных денежных средств плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств по электронным кошелькам сформировать и предоставить плательщику на экранной форме в Системе самообслуживания документ, содержащий:
 - дату операции - информацию о принятии и исполнении распоряжения,
 - о сумме уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и одновременного увеличения им остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств,
 - пометку о принятии распоряжения в Системе самообслуживания и наименование Участника.

3.4.3. Совершая Перевод, Клиент подтверждает, что:

- а. перевод денежных средств не связан с осуществлением предпринимательской деятельности, инвестиционной деятельности;
- б. целью установления отношений с Участником является осуществление Перевода для личных нужд Клиента.
- в. согласен с осуществлением Перевода через Платежную систему;
- г. согласен с тарифами Платежной системы;
- д. согласен на обработку персональных данных – согласие с тем, что Участник, Оператор имеют право на обработку (в т.ч. сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, обновление, изменение, извлечение, использование, передачу (в т.ч. трансграничную передачу), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) его персональных данных для целей предоставления услуги и соблюдения требований местного, зарубежного и международного законодательства.

3.4.4. Отправляя Перевод, Клиент выражает свое безусловное и полное согласие с совершением им Перевода в соответствии с настоящими Условиями.

- 3.4.5.** Реквизиты и любая иная информация о Переводе являются конфиденциальной информацией и не должны сообщаться плательщиком третьим лицам, за исключением получателя. Плательщик обязуется не использовать Перевод для обеспечения расчетов в целях предпринимательской деятельности. Оператор не несет ответственности за утрату Клиентом денежных средств, если Клиент сообщает реквизиты Перевода третьим лицам, за исключением получателя.
- 3.4.6.** Комиссия за перевод взимается Участником в размере, указанном в «Правилах «Платежной системы Мультитрансфер». Действующая Комиссия за перевод доводится до сведения Клиента до момента совершения Перевода.

3.5. Валюта Перевода

- 3.5.1.** Перевод денежных средств из Российской Федерации может быть отправлен в российских рублях. За пределами Российской Федерации такой перевод денежных средств может быть выплачен в валюте отправления или в иной валюте с учетом применимых законодательных ограничений страны назначения перевода денежных средств и наличия соответствующей валюты в пункте выплаты перевода денежных средств.
- 3.5.2.** В случае, если Перевод осуществляется из Российской Федерации за рубеж, и валюта выплаты / зачисления Перевода отличается от рублей Российской Федерации, то конвертация осуществляется по курсу Оператора, действующему на дату поручения на осуществление Перевода.
- 3.5.3.** Плательщик вправе указать в качестве валюты выплаты перевода денежных средств в стране назначения валюту, отличную от валюты отправления перевода денежных средств (с учетом возможностей, предоставляемых Платежной системой) в стране выплаты Перевода денежных средств.

3.6. Ограничения по сумме Перевода

- 3.6.1.** Лимиты Переводов устанавливаются Оператором с учетом требований законодательства Российской Федерации, требований законодательства иностранного государства.
- 3.6.2.** Текущие лимиты по Переводам указаны в Приложении № 3 «Правил Платежной системы Мультитрансфер».

3.7. Предупреждение о мошенничестве

- 3.7.1.** В целях противодействия выплате денежных средств лицу, не являющемуся получателем перевода, плательщик не сообщает Контрольный номер перевода и/или иные реквизиты Перевода третьим лицам, за исключением получателя.
- 3.7.2.** Плательщик Перевода обязуется не использовать Перевод в качестве обеспечения оплаты товаров и услуг, так как любая передача информации о переводе третьим лицам увеличивает риск мошенничества и может привести к утрате плательщиком денежных средств.
- 3.7.3.** Участник не несет ответственности перед плательщиком в случае, если плательщик передал какую-либо информацию о Переводe третьим лицам, за исключением получателя.

4. ПОРЯДОК ВЫДАЧИ ПЕРЕВОДА

4.1. Порядок выдачи Перевода

- 4.1.1.** Выдача Перевода осуществляется в наличной форме или путем зачисления денежных средств на банковский счет/банковскую карту/электронный кошелек получателя.
- 4.1.2.** В случае выдачи наличных денежных средств получателям средств - физическим лицам в Пунктах обслуживания клиентов Участник обязан:

- произвести идентификацию Клиента / Представителя Клиента получателя в соответствии с законодательством государства, на территории которого выдается Перевод с использованием оригиналов документа(ов), удостоверяющих личность Клиента / Представителя Клиента получателя;
- удостовериться в соответствии Контрольного номера перевода данным ПО;
- распечатать Заявление физического лица на получение денежных средств (по форме Приложения № 2 к настоящим Условиям) и передать его Клиенту / Представителю Клиента для проверки и подписания (2 экземпляра).

4.1.3. При несовпадении сведений о Переводе, представленных получателем, со сведениями о Переводе, содержащимися в ПО, Участник обязан отказать в выдаче Перевода. В этом случае получатель вправе уточнить необходимую информацию о Переводе у плательщика и повторно обратиться для получения Перевода.

4.1.4. Зачисление денежных средств на банковский счет/банковскую карту/электронный кошелек получателя осуществляется мгновенно после отправки Перевода.

4.1.5. Получая перевод денежных средств, получатель подтверждает, что:

- а. Перевод не связан с осуществлением предпринимательской деятельности, инвестиционной деятельности;
- б. целью установления отношений с Оператором по переводу денежных средств является получение Перевода для личных нужд получателя.

4.2. Сроки осуществления выдачи Перевода

4.2.1. Перевод денежных средств, направляемый в пользу физического лица, может быть выдан Получателю через несколько минут после его осуществления. Переводы в пользу юридических лиц зачисляются Получателям не позднее 72 (семидесяти двух) часов (точный период времени для зачисления перевода денежных средств сообщается Плательщику при отправлении Перевода в пользу юридического лица). Невостребованный Перевод может быть выдан Получателю или возвращен Плательщику в течение 1 (одного) года с момента отправки Перевода (применимо к физическим лицам).

4.2.2. В случае необходимости получения дополнительных документов и информации от Плательщиков и (или) Получателей может потребоваться предоставление дополнительных документов и информации в адрес Оператора, что может приводить к задержке выплаты Перевода. Данное требование распространяется на все виды Переводов.

4.2.3. Сроки осуществления любого Перевода могут быть увеличены в случаях, предусмотренных нормами законодательства Российской Федерации и/или законодательства страны выплаты Перевода.

5. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ПЕРЕВОД, ВОЗВРАТ ПЕРЕВОДА ПО ИНИЦИАТИВЕ КЛИЕНТА

5.1. Внесение изменений в распоряжение на Перевод

5.1.1. Изменения в Перевод допускаются только в части ФИО получателя.

5.1.2. При необходимости внесения изменений в ФИО получателя после совершения перевода получатель выполняет одно из следующих действий:

- уведомить об этом Оператора через один из Удаленных каналов обслуживания клиентов. Уведомление о необходимости внесения изменений в ФИО получателя (в т. ч. в формате Заявления о корректировке перевода (Приложение № 3 к настоящим Условиям)) можно направить по следующим каналам:

– по адресу электронной почты: info@multitransfer.ru;

- по адресу электронной почты: psnko@mtcfinance.ru;
- по номеру телефона: 8 (800) 250 98 91.

- заполнить Заявление о корректировке перевода (по форме Приложения № 3 к настоящим Условиям) в Пункте обслуживания клиентов, в котором был осуществлен Перевод.

5.1.3. Получатель не сможет получить наличные денежные средства в Пункте обслуживания клиентов в рамках осуществленного Перевода до внесения корректных данных в ФИО получателя со стороны плательщика.

5.1.4. Настоящий раздел применим только в случае, если одновременно выполняются следующие условия:

- Плательщик является физическим лицом;
- Перевод осуществлен в пользу физического лица;
- в качестве способа получения денежных средств плательщиком была выбрана выдача Перевода в наличной форме.

5.1.5. При внесении изменений в Перевод дополнительная плата с плательщика не взимается.

5.2. Возврат Перевода по инициативе Клиента

5.2.1. Возврат распоряжения о переводе денежных средств осуществляется до момента наступления безотзывности перевода денежных средств, который регламентируется Федеральным законом от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платёжной системе».

5.2.2. Возврат Перевода по инициативе Клиента осуществляется:

- путем направления уведомления о возврате Перевода через Системы самообслуживания;
- или
- путем представления Заявления о возврате Перевода (по форме Приложения № 4 к настоящим Условиям) в Пункт обслуживания клиентов, в котором был осуществлен Перевод.

5.2.3. Возврат денежных средств / электронных денежных средств на Сумму перевода осуществляется на электронное средство платежа, с использованием которого был осуществлен Перевод и (или) на электронное средство платежа, указанное Клиентом в Заявлении о возврате перевода (по форме Приложения № 4 к настоящим Условиям). При этом возврат денежных средств / электронных денежных средств может быть осуществлен только в случае, если получателем средств является физическое лицо, прошедшее процедуру упрощенной идентификации / полной идентификации.

5.2.4. Дополнительная комиссия за возврат Суммы перевода с плательщика не взимается, при этом Комиссия за перевод возврату не подлежит.

5.2.5. При возврате перевода денежных средств / электронных денежных средств Сумма перевода зачисляется на электронное средство платежа, с использованием которого был осуществлен Перевод и (или) на электронное средство платежа, указанное Клиентом в Заявлении о возврате перевода (по форме Приложения № 4 к настоящим Условиям) по курсу Оператора в рублях Российской Федерации, а выплачиваемая сумма не может быть меньше суммы, рассчитанной на день выплаты по официальным курсам иностранных валют Банка России для конвертации иных валют по отношению к рублю.

5.2.6. Возврат Сумм переводов денежных средств, направленных для зачисления в пользу юридических лиц или индивидуальных предпринимателей, не осуществляется. Для возврата денежных средств Клиент плательщик самостоятельно обращается к соответствующему юридическому лицу напрямую путем подачи письменного заявления. Оператор предпримет все возможные меры, но при этом Оператор не гарантирует возврат Суммы перевода, ввиду не зависящих от него обстоятельств.

6. ПОРЯДОК ОБРАБОТКИ ПРЕТЕНЗИЙ

- 6.1.** При возникновении спорной ситуации Клиент направляет в адрес Оператора обращение в свободной форме с указанием параметров Перевода.
- 6.2.** После получения обращения Клиента Оператор должен предоставить ответ на претензию в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты получения от Клиента. В зависимости от результатов расследования Оператор либо удовлетворяет претензию Клиента, либо предоставляет Клиенту мотивированный отказ.
- 6.3.** Вопрос и/или обращение Клиент может направить Оператору по одному из следующих каналов:
- по адресу электронной почты: info@multitransfer.ru;
 - по адресу электронной почты: psnko@mtcfinance.ru;
 - по номеру телефона: 8 (800) 250 98 91.

7. ЗАЩИТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

- 7.1.** Платательщик и получатель предоставляют согласие на обработку персональных данных:
- по форме предоставления подписанной формы Согласия на обработку ООО «Мурманский расчетный Банк» персональных данных (по форме Приложения № 5 к настоящим Условиям) в Пункте обслуживания клиентов;
 - в иной форме, установленной Участником, соответствующей Федеральному закону от 27.07.2006 г. № 152 – ФЗ «О персональных данных».
- 7.2.** Одновременно платательщик и получатель Перевода соглашаются на обработку персональных данных Участником для целей анализа, обработки статистических данных, исполнения распоряжения на Перевод Участником.
- 7.3.** В случае отказа Клиента от предоставления согласия на обработку персональных данных Перевод не осуществляется.
- 7.4.** Участник вправе продолжить обработку персональных данных Клиента после получения от него уведомления об отзыве согласия на обработку персональных данных:
- до момента завершения осуществления Перевода;
 - если продолжение обработки персональных данных обусловлено требованиями применимого законодательства (в таком случае обработка персональных данных осуществляется в пределах, необходимых для выполнения требований законодательства).
- 7.5.** Любое согласие на обработку персональных данных действует в течение неограниченного периода времени, за исключением случаев отзыва согласия Клиентом.

Заявление для отправления денежных средств для физических лиц

ЗАЯВЛЕНИЕ ДЛЯ ОТПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕГ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ			
Дата	Номер перевода	Наименование платежной системы	
		Платежная система Мультитрансфер	
ОТПРАВИТЕЛЬ			
ФИО			Телефон
Тип и данные документа, удостоверяющего личность			
Дата рождения	Место рождения	Гражданство	
Резидент	Номер счета (если применимо)	Место жительства	
ДА / НЕТ			
ПОЛУЧАТЕЛЬ			
ФИО			Телефон
Страна, город получения	Номер счета (если применимо)	Банковские реквизиты получателя (если применимо)	
ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРЕВОДЕ			
Сумма перевода	Комиссия за перевод	Курс обмена	
Итого к оплате	Страна, город получения	Назначение платежа	
<input type="checkbox"/> Настоящим подтверждаю, что настоящий перевод не связан с предпринимательской деятельностью			

Дата	Номер перевода	Наименование платежной системы	Экземпляр клиента
		Платежная система Мультитрансфер	
ОТПРАВИТЕЛЬ			
ФИО			Телефон
Тип и данные документа, удостоверяющего личность			
Дата рождения	Место рождения	Гражданство	
Резидент	Номер счета (если применимо)	Место жительства	
ДА / НЕТ			
ПОЛУЧАТЕЛЬ			
ФИО			Телефон
Страна, город получения	Номер счета (если применимо)	Банковские реквизиты получателя (если применимо)	
ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРЕВОДЕ			
Сумма перевода	Комиссия за перевод	Курс обмена	
Итого к оплате	Страна, город получения	Назначение платежа	
Подпись сотрудника	Штамп, ФИО сотрудника	Подпись клиента	ФИО клиента

ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ О МОШЕННИЧЕСТВЕ

Отправляйте деньги только Вашим родным и близким. Никогда не отправляйте деньги человеку, которого Вы не знаете лично. Не отправляйте деньги лицу, который просит Вас о переводе с целью: срочной помощи близкому человеку, с которым Вы не можете связаться и/или подтвердить ситуацию; покупки online; получения приза, выигрыша в лотерее; оплаты налогов; пожертвования; пробной покупки; устройства на работу; оплаты комиссий при выдаче кредита/кредитной карты; помощи при иммиграции; оплаты товаров, заказанных по телефону. Тот, кто звонит Вам, не может просить Вас оплатить товары денежным переводом от кого-либо из США. Это незаконно.

Получатель заберёт деньги очень быстро. Платежная система Мультитрансфер может отказать в возврате средств, даже если Вы стали жертвой мошенничества. Если Вы подозреваете мошенничество, свяжитесь с нами +7 800 234 12 61 или в Telegram: @multitransfer_support_bot. Отправитель самостоятельно уведомляет получателя о номере и сумме перевода и ни при каких обстоятельствах не сообщает эти данные третьим лицам!!! Отправитель и получатель не несут ответственности за отказ в выплате перевода при несоответствии сведений о получателе, указанных отправителем, документам, предъявленным получателем.

ЗАЩИТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Я соглашаюсь с тем, что оператор по переводу денежных средств, Оператор Платежной Системы, любой оператор платежной инфраструктуры, участники и их банковские платежные агенты, аффилированные лица Группы Платежной системы Мультитрансфер, партнеры (в т.ч. за пределами РФ), российские и иностранные государственные органы (в т.ч. правоохранительные органы), имеют право на обработку (в т.ч. сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, обновление, изменение, извлечение, использование, передачу (в т.ч. трансграничную передачу), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) моих персональных данных, указанных в данном заявлении, для целей предоставления мне Услуги и соблюдения требований местного, зарубежного и международного законодательства.

Я соглашаюсь с условиями программы, соглашаюсь на получение информации о продуктах и услугах Платежной Системы Мультитрансфер и некоторых её партнеров по почте и электронным каналам, в т.ч. электронную почту, телефон и SMS/MMS. За получение SMS/MMS сообщение операторы мобильной связи могут взимать плату в соответствии с тарифным планом. Способ отзыва настоящего согласия: настоящее согласие может быть отозвано на основании письменного заявления субъекта персональных данных.

СОГЛАСИЕ С УСЛОВИЯМИ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ

Услуга предоставляется в соответствии с «Условиями осуществления денежных переводов в рамках «Платежной системы Мультитрансфер»» (далее <Условия>). Условия доступны для ознакомления в отделении или на сайте Платежной системы «Мультитрансфер»: mtcfinance.ru. Отправляя/получая перевод денежных средств через Платежную систему «Мультитрансфер», я подтверждаю, что прочитал, понял и согласен с Условиями и тарифами Платежной системы «Мультитрансфер». Я ознакомлен с размером вознаграждения, взимаемого за Услугу, порядком его взимания, с обменным курсом, порядком его определения, а также с порядком предъявления претензий в отношении Услуги.

Подпись сотрудника

Штамп, ФИО сотрудника

Подпись клиента

ФИО клиента

APPLICATION TO SEND MONEY FOR INDIVIDUALS



Date	Transfer number	Name of the payment system
<input type="text"/>	<input type="text"/>	Payment System Multitransfer

SENDER

Full name	Phone
<input type="text"/>	<input type="text"/>

Type and details of the identity document

Date of birth	Place of birth	Citizenship
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Resident	Account number (if applicable)	Place of residence
YES / NO	<input type="text"/>	<input type="text"/>

BENEFICIARY

Full name	Phone
<input type="text"/>	<input type="text"/>

Country and city of receipt	Account number / IBAN (if applicable)	Beneficiary's bank details (if applicable)
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

TRANSFER INFORMATION

Transfer amount	Transfer fee	Exchange rate
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Amount to pay	Country and city of receipt	Payment purpose
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

I hereby confirm that this transfer is not related to entrepreneurial activity

Date	Transfer number	Name of the payment system	Client instance
<input type="text"/>	<input type="text"/>	Payment System Multitransfer	<input type="text"/>

SENDER

Full name	Phone
<input type="text"/>	<input type="text"/>

Type and details of the identity document

Date of birth	Place of birth	Citizenship
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Resident	Account number (if applicable)	Place of residence
YES / NO	<input type="text"/>	<input type="text"/>

BENEFICIARY

Full name	Phone
<input type="text"/>	<input type="text"/>

Country and city of receipt	Account number / IBAN (if applicable)	Beneficiary's bank details (if applicable)
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

TRANSFER INFORMATION

Transfer amount	Transfer fee	Exchange rate
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Amount to pay	Country and city of receipt	Payment purpose
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Employee's signature	Stamp, full name and employee's signature	Signature of the client	Full name of the client
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

SCAM ALERT

Send money only to your family and friends. Never send money to anyone you don't know personally. Do not send money to anyone who asks you to transfer money for the following purposes: urgent help for a loved one whom you cannot contact and/or confirm the situation; online shopping; receiving a prize, lottery win; paying taxes; donating; trial purchase; getting a job; paying fees for issuing a loan/credit card; immigration assistance; paying for goods ordered over the phone. The person calling you cannot ask you to pay for goods with a money transfer from someone in the United States. This is illegal. The recipient will take the money very quickly. Payment System Multitransfer may refuse to refund funds, even if you have become a victim of fraud, except in certain cases. If you suspect fraud, please contact us +7 800 234 12 61 or in Telegram: @multitransfer_support_bot. The sender independently notifies the beneficiary of the transfer number and amount and under no circumstances discloses this information to third parties!!! The sender and beneficiary are not responsible for refusing to pay the transfer if the information about the beneficiary specified by the sender does not match the documents presented by the beneficiary.

PERSONAL DATA PROTECTION

I agree that the money transfer operator, the Payment System Operator, any payment infrastructure operator, participants and their banking payment agents, affiliates of the Group Payment System Multitransfer, partners (including outside the Russian Federation), Russian and foreign government agencies (including law enforcement agencies) have the right to process (including collection, recording, systematization, accumulation, storage, updating, modification, extraction, use, transfer (including cross-border transfer), depersonalization, blocking, deletion, destruction) my personal data specified in this application for the purpose of providing me with the Service and compliance with the requirements of local, foreign and international legislation.

I agree to the terms of the program, I agree to receive information about the products and services of the Payment System Multitransfer and some of its partners by mail and electronic channels, including e-mail, telephone and SMS/MMS. For receiving SMS/MMS messages, mobile operators may charge a fee in accordance with the tariff plan. The procedure for withdrawing this consent: the consent may be revoked upon submission of a written request by the data subject.

CONSENT TO THE TERMS OF SERVICE

The Service is provided in accordance with the Terms of Money Transfers of the Payment System Multitransfer (hereinafter referred to as the <Terms>). The Terms are available for review at the branch or on the Payment System Multitransfer website: mtcfinance.ru. By sending/receiving a money transfer through the Payment System Multitransfer, I confirm that I have read, understood and agree to the Terms and the Payment System Multitransfer commission and tariffs. I am familiar with the amount of the fee charged for the Service, the procedure for collecting it, the exchange rate, the procedure for determining it, as well as the procedure for filing claims regarding the Service.

Employee's signature

Stamp, full name and
employee's signature

Signature of the client

Full name of the client

Заявление для отправления денежных средств для юридических лиц

ЗАЯВЛЕНИЕ ДЛЯ ОТПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕГ



Дата

Номер перевода

ОТПРАВИТЕЛЬ

Наименование компании

Телефон

Регистрационный номер

Дата регистрации

Адрес регистрации

Номер счета (если применимо)

ФИО представителя

ПОЛУЧАТЕЛЬ

Наименование компании

Телефон

Номер счета

Страна, город получения

Банковские реквизиты получателя (если применимо)

Тариф

«Стандартный»

«Отложенный платеж»

ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРЕВОДЕ

Сумма перевода

Комиссия за перевод

Итого к оплате

Назначение платежа

ЗАЩИТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Я соглашаюсь с тем, что оператор по переводу денежных средств, Оператор Платежной Системы, любой оператор платежной инфраструктуры, участники и их банковские платежные агенты, аффилированные лица Группы (Наименование ПС), партнеры (в т.ч. за пределами РФ), российские и иностранные государственные органы (в т.ч. правоохранительные органы), имеют право на обработку (в т.ч. сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, обновление, изменение, извлечение, использование, передачу (в т.ч. трансграничную передачу), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) моих персональных данных, указанных в данном заявлении, для целей предоставления мне Услуги и соблюдения требований местного, зарубежного и международного законодательства.

Я соглашаюсь с условиями программы, соглашаюсь на получение информации о продуктах и услугах Платежной Системы «Мультитрансфер» и некоторых её партнеров по почте и электронным каналам, в т.ч. электронную почту, телефон и SMS/MMS. За получение SMS/MMS сообщение операторы мобильной связи могут взимать плату в соответствии с тарифным планом. Способ отзыва настоящего согласия: настоящее согласие может быть отозвано на основании письменного заявления субъекта персональных данных.

СОГЛАСИЕ С УСЛОВИЯМИ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ

Услуга предоставляется в России в соответствии с Условиями Осуществления Денежных Переводов ПС «Мультитрансфер» (далее <Условия>). Условия доступны для ознакомления в отделении или на сайте ПС multitransfer.ru. Отправляя/получая перевод денежных средств через Платежную Систему «Мультитрансфер», я подтверждаю, что прочитал, понял и согласен с Условиями.

Подпись сотрудника

Штамп, ФИО сотрудника

Подпись клиента

APPLICATION TO SEND MONEY



Date

Transfer number

SENDER

Company name

Phone

Registration number

Date of registration

Registration address

Account number (if applicable)

Full name of the representative

BENEFICIARY

Company name

Phone

Account number / IBAN

Country, city of receipt

Beneficiary's bank details (if applicable)

Tariff

«Standard»

«Deferred payment»

TRANSFER INFORMATION

Transfer amount

Transfer fee

Amount to pay

Payment purpose

PERSONAL DATA PROTECTION

I agree that the money transfer operator, the Payment System Operator, any payment infrastructure operator, participants and their banking payment agents, affiliates of the Group (PS Name), partners (including outside the Russian Federation), Russian and foreign government agencies (including law enforcement agencies) have the right to process (including collection, recording, systematization, accumulation, storage, updating, modification, extraction, use, transfer (including cross-border transfer), depersonalization, blocking, deletion, destruction) my personal data specified in this application for the purpose of providing me with the Service and compliance with the requirements of local, foreign and international legislation.

I agree to the terms of the program, I agree to receive information about the products and services of the Payment System «Multitransfer» and some of its partners by mail and electronic channels, including e-mail, telephone and SMS/MMS. For receiving SMS/MMS messages, mobile operators may charge a fee in accordance with the tariff plan. The procedure for withdrawing this consent: the consent may be revoked upon submission of a written request by the data subject.

CONSENT TO THE TERMS OF SERVICE

The Service is provided in Russia in accordance with the Terms of Money Transfers of the PS «Multitransfer» (hereinafter referred to as the «Terms»). The Terms are available for review at the branch or on the PS website multitransfer.ru

By sending/receiving a money transfer through the Payment System «Multitransfer», I confirm that I have read, understood and agree to the Terms. I am familiar with the amount of the fee charged for the Service, the procedure for collecting it, the exchange rate, the procedure for determining it, as well as the procedure for filing claims regarding the Service. By sending/receiving a money transfer through the Payment System «Multitransfer», I confirm that I have read, understood and agree to the Terms. I am familiar with the amount of the fee charged for the Service, the procedure for collecting it, the exchange rate, the procedure for determining it, as well as the procedure for filing claims regarding the Service.

Employee's signature

Stamp, full name and employee's signature

Signature of the client



ЗАЯВЛЕНИЕ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА НА ПОЛУЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Дата Номер перевода

ПОЛУЧАТЕЛЬ

ФИО Телефон

Гражданство Резидент ДА / НЕТ

Тип и данные документа, удостоверяющего личность

Регистрация

Место жительства ИНН

Дата рождения Место рождения

ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРЕВОДЕ

Итого к выплате

Информационный центр: 8-800-250-0-520

СОГЛАСИЕ С УСЛОВИЯМИ ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ

- Услуга предоставляется в России в соответствии с Условиями Осуществления Денежных Переводов ПС «Мультитрансфер» (далее <Условия>). Условия доступны для ознакомления в отделении или на сайте ПС <https://multitransfer.ru>
- Отправляя/получая перевод денежных средств через Платежную Систему «Мультитрансфер», я подтверждаю, что прочитал, понял и согласен с Условиями.

Подпись сотрудника Штамп, ФИО сотрудника Подпись клиента

APPLICATION OF INDIVIDUAL FOR RECEIVING TRANSFER

Date Transfer number

BENEFICIARY

Full name Phone

Citizenship Resident YES / NO

Type and details of the identity document

Registration Address

Place of residence Tax ID number

Date of birth Place of birth

INFORMATION ABOUT TRANSFER

Total amount due

Information centre: 8-800-250-0-520

CONSENT TO THE TERMS OF SERVICE

- The Service is provided in Russia in accordance with the Terms of Money Transfers of the PS «Multitransfer» (hereinafter referred to as the <Terms>). The Terms are available for review at the branch or on the PS website <https://multitransfer.ru>
- By sending/receiving a money transfer through the Payment System «Multitransfer», I confirm that I have read, understood and agree to the Terms. I am familiar with the amount of the fee charged for the Service, the procedure for collecting it, the exchange rate, the procedure for determining it, as well as the procedure for filing claims regarding the Service.

Employee's signature Stamp, full name and employee's signature Signature of the client

APPLICATION OF AJUSTMENT OF THE TRANSFER



Date Transfer number

Full name Phone

Type and details of the identity document

Date of birth Place of birth

Citizenship Resident YES / NO Place of residence

Account number (if applicable)

TRANSFER DETAILS

Transfer number

Transfer amount Transfer currency Transfer date

PLEASE MAKE THE FOLLOWING CORRECTIONS TO THE TRANSLATION

Full name of beneficiary

*All fields are required

By signing this application:

- I confirm that all the above information is reliable, and I understand that in the event of providing false information independently and in full, I bear the risk of any negative consequences of providing such information;
- I am informed of the right to refuse to satisfy this application due to the refusal of the Beneficiary/ Beneficiary Bank of funds;
- I agree that the amount of the transfer fee is not refundable.

Employee's signature Stamp, full name and employee's signature Signature of the client

I CONFIRM THAT THE CLIENT'S IDENTITY MATCHES THE DOCUMENTS

Application scan of documents

For Russian citizens

- The main page of the passport and the registration page;
- The passport page with information about previously issued documents (in case of data change).

For foreign citizens

- Main page of the passport;
- Certified translation of the passport into Russian or other documents confirming the right of a foreign citizen or stateless person to stay (reside) in the Russian Federation, migration card (if available).

Employee's signature Stamp, full name and employee's signature Signature of the client

ЗАЯВЛЕНИЕ О ВОЗВРАТЕ ПЕРЕВОДА

ФИО

Телефон

Тип и данные документа, удостоверяющего личность

Дата рождения

Место рождения

Гражданство

Резидент

Место жительства

ДА / НЕТ

ДАННЫЕ ПЕРЕВОДА

Номер перевода

Сумма перевода

Валюта перевода

Дата перевода

ПРОШУ ВЕРНУТЬ ПЕРЕВОД ПО СЛЕДУЮЩИМ РЕКВИЗИТАМ

ФИО

Номер счета

Банк получателя

БИК Банка

ИНН Банка

К/С Банка

Наименование банка получателя

***Все поля обязательны**

Подписывая настоящее заявление:

- Подтверждаю, что все указанные выше сведения являются достоверными, и осознаю, что в случае предоставления недостоверной информации самостоятельно и в полном объеме несу риск наступления любых негативных последствий предоставления такой информации;
- Оповещен о праве отказа в удовлетворении настоящего заявления в связи с отказом Получателя/ Банка Получателя денежных средств;
- Согласен что сумма комиссии за перевод не возвращается.

Подпись сотрудника

Штамп, ФИО сотрудника

Подпись клиента

ПОДТВЕРЖДАЮ, ЧТО ЛИЧНОСТЬ КЛИЕНТА СООТВЕТСТВУЕТ ДОКУМЕНТАМ

Приложен скан документов

Для граждан РФ

- Основной разворот паспорта и страница с регистрацией;
- Страница паспорта с данными о ранее выданных документах (в случае изменения данных).

Для иностранных граждан

- Основной разворот паспорта;
- Заверенный перевод паспорта на русский язык или иные документы, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, миграционная карта (при её наличии).

Подпись сотрудника

Штамп, ФИО сотрудника

Подпись клиента

APPLICATION REQUEST OF REFUND OF THE TRANSFER



Full name Phone

Type and details of the identity document

Date of birth Place of birth

Citizenship Resident YES / NO Place of residence

TRANSFER DETAILS

Transfer number

Transfer amount Transfer currency Transfer date

RETURN THE TRANSFER USING THE BANKING DETAILS

Full name

Account number Beneficiary bank Bank BIC

Bank INN Bank C/A

Beneficiary bank name

*All fields are required

By signing this application:

- I confirm that all the above information is reliable, and I understand that in the event of providing false information independently and in full, I bear the risk of any negative consequences of providing such information;
- I am informed of the right to refuse to satisfy this application due to the refusal of the Beneficiary/ Beneficiary Bank of funds;
- I agree that the amount of the transfer fee is not refundable.

Employee's signature Stamp, full name and employee's signature Signature of the client

I CONFIRM THAT THE CLIENT'S IDENTITY MATCHES THE DOCUMENTS

Application scan of documents

For Russian citizens

- The main page of the passport and the registration page;
- The passport page with information about previously issued documents (in case of data change).

For foreign citizens

- Main page of the passport;
- Certified translation of the passport into Russian or other documents confirming the right of a foreign citizen or stateless person to stay (reside) in the Russian Federation, migration card (if available).

Employee's signature Stamp, full name and employee's signature Signature of the client

