

**Утверждено**  
решением Правления  
Азия-Инвест Банк (АО)  
от «10» апреля 2023 г. № 23

**Правила**  
**осуществления денежных переводов**  
**в системе денежных переводов «АзияЭкспресс»**

г. Москва, 2023 г.

## **1. Термины и определения**

Каждый термин, определенный в настоящем разделе, сохраняет свое значение независимо от того, в каком месте Договора и приложений к ним он встречается, при этом слова, обозначающие единственное число, включают в себя и множественное, и наоборот.

**Участник/Корреспондент** — Азия Инвест Банк (АО), а также российская или иностранная кредитная, или иная организация, обладающая необходимым разрешением (лицензией) на право осуществления переводов денежных средств по поручениям физических лиц в соответствии с законодательством государства, на территории которого она зарегистрирована, заключившая с Банком договор о сотрудничестве.

В рамках осуществления деятельности по приему/выплате Перевода Участники/Корреспонденты могут привлекать Банковских Платежных Агентов, Банковских Платежных Субагентов, осуществляющих свою деятельность в рамках Системы от имени соответствующего Участника/Корреспондента Системы в соответствии с законодательством государства, на территории которого зарегистрирован такой БПА/БПС.

**Банковский платежный агент (далее — Агент/БПА)** — юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией или индивидуальный предприниматель, привлекаемый Участником/Корреспондентом для осуществления деятельности по переводу денежных средств физических лиц по Системе денежных переводов «АзияЭкспресс», действующий на основании ст. 14 Федерального закона «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ.

**Банковский платежный субагент (далее — БПС)** — юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией или индивидуальный предприниматель, который привлекается Банковским платежным агентом на договорной основе для предоставления услуг физическим лицам по осуществлению Переводов по Системе в случаях, предусмотренных договором БПА с Участником Системы/Корреспондентом. БПС не обладает правом на привлечение других лиц к осуществлению операций банковского платежного субагента.

**Сторона-отправитель** — Участник/Партнер/БПА/БПС, непосредственно принимающий от Отправителя поручение и денежные средства на осуществление Перевода.

**Сторона-исполнитель** — Участник/Партнер/БПА/БПС, непосредственно осуществляющий выплату/зачисление денежных средств Получателю.

**Стороны** — все лица, предоставляющие Услуги Системы денежных переводов «АзияЭкспресс» (Участники/Корреспонденты, их БПА и БПС).

**Банк** - Азия-Инвест Банк (АО), правообладатель и организатор Системы «АзияЭкспресс», осуществляющий расчетное и информационное обслуживание

## *Правила осуществления денежных переводов в системе денежных переводов «АзияЭкспресс»*

Партнеров/Участников/Корреспондентов Системы «АзияЭкспресс» по Денежным переводам физических лиц без открытия банковского счета в соответствии заключенными с ними договорами (соглашениями). Банк может также выступать как Банк Отправителя и Банк Получателя.

**Система «АзияЭкспресс»** – процессинговый центр Банка, обеспечивающий информационное и технологическое взаимодействие Банка с Партнерами/Участниками/Корреспондентами Системы «АзияЭкспресс» по Денежным переводам физических лиц без открытия банковского счета (далее Денежные переводы).

**Партнер** – организация, платежная система с которой Банком/Участником заключен договор (соглашение) о сотрудничестве по осуществлению Денежных переводов в рамках Системы «АзияЭкспресс» и Системы Партнера.

**Система Партнера** – программно-аппаратный комплекс, обеспечивающий информационное взаимодействие Партнера с Участниками Системы Партнера и с Банком по Денежным переводам.

**Участник/Корреспондент Системы Партнера** – Банк Отправителя, Банк Получателя, зарегистрированные в Системе Партнера. Перечень Участников Системы Партнера (адреса, телефоны, время работы и др.) размещается в электронном справочнике Системы «АзияЭкспресс» и используется для информирования Отправителей Денежных переводов по Системе «АзияЭкспресс».

**Денежный перевод (Перевод)** – сумма денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, подлежащая переводу в рамках Системы «АзияЭкспресс», а также с участием Системы Партнера по поручению Отправителя и предназначенная для выплаты Получателю.

**Иностранная валюта** – Доллары США, Евро, Узбекский сум.

**Валюта Российской Федерации** - рубли РФ.

**Отправитель** – физическое лицо, по поручению которого, посредством Системы «АзияЭкспресс», а также с участием Системы Партнера, осуществляется Денежный перевод Получателю.

**Банк Отправителя** – Участник/Корреспондент Систем, принимающий от Отправителя денежные средства и обеспечивающий их перевод Получателю, а также при необходимости возврат.

**Получатель** – физическое лицо, которое является получателем Денежного перевода.

**Банк Получателя** – Участник/Корреспондент Систем, выплачивающий Денежный перевод Получателю.

*Правила осуществления денежных переводов в системе денежных переводов «АзияЭкспресс»*

**Пункт обслуживания (ПОК)** – зарегистрированное в Системе «АзияЭкспресс» структурное подразделение Участников/Корреспондентов Систем (их Партнеров, БПА, БПС), осуществляющее прием и выдачу Денежных переводов.

**Операционист** – работник Банка/Участника/Корреспондента/Партнера, осуществляющий прием и выдачу Денежных переводов.

**Мобильное приложение** - программное обеспечение, предназначенное для работы на смартфонах, планшетах и других мобильных устройствах, позволяющее формировать и отправлять Денежный перевод.

**Комиссия за отправление Денежного перевода (далее – Комиссия)** - плата, взимаемая с Отправителя за отправление Денежного перевода.

**Комиссионное вознаграждение Участника Системы «АзияЭкспресс»** - доля Комиссии, причитающаяся Участнику/Корреспонденту Системы «АзияЭкспресс» за прием/выдачу Денежного перевода в рамках Системы «АзияЭкспресс» в соответствии с условиями заключенных с Банком договоров (соглашений).

**Комиссионное вознаграждение Партнера** – доля Комиссии, причитающаяся Партнеру за прием/выдачу Денежного перевода в рамках Системы «АзияЭкспресс» и Системы Партнера в соответствии с условиями заключенных с Банком договоров (соглашений) о сотрудничестве.

**Комиссионное вознаграждение Банка по Системе «АзияЭкспресс» (далее – комиссионное вознаграждение АЭ)** – доля Комиссии, причитающаяся Банку за информационное обслуживание Партнеров/Участников Системы «АзияЭкспресс» и, организацию взаимодействия и расчетов по Денежным переводам, проведенным в Системе «АзияЭкспресс» с Партнерами/Участниками Системы «АзияЭкспресс» и, в соответствии с условиями заключенных договоров (соглашений) о сотрудничестве и договоров (соглашений).

**Администратор** – работник Банка, осуществляющий управление Системой «АзияЭкспресс».

**Руководство администратора** – инструкция, разработанная и предоставленная компанией разработчиком Системы «АзияЭкспресс» по эксплуатации Системы «АзияЭкспресс».

**Руководство оператора** – инструкция, по работе Операциониста Банка/Участника в Системе «АзияЭкспресс».

**Отчетный период** - Рабочий день, ограниченный временным интервалом с 00:00:00 до 23:59:59 текущего дня по московскому времени.

**Участники/Корреспонденты/Партнеры/Банк все вместе именуется Стороны.**

## **2. Общие положения**

- 2.1. Настоящие Правила устанавливают порядок осуществления Денежных переводов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в рамках Системы «АзияЭкспресс».
- 2.2. В зависимости от особенностей законодательства страны инкорпорации Участника, правила приема/выплаты Перевода могут меняться на основании соглашения с Банком, при условии не противоречия указанных изменений положениям настоящего документа.
- 2.3. Информация об адресах и режиме работы пунктов обслуживания, а также о направлениях и размере комиссии за осуществление денежных переводов размещается на сайте Азия-Инвест Банк (АО) в сети Интернет по адресу: <https://ai-bank.ru/asiaexpress/>.
- 2.4. Оформление приема и выдачи Денежного перевода каждой Стороной осуществляется в порядке, установленном применимым законодательством страны Стороны, в том числе в соответствии с законом о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также согласно нормативным актам, принятым Центральным (национальным) банком государства Участника.

## **3. Порядок осуществления отправки денежных переводов**

- 3.1. Отправка денежного перевода производится на основании Заявления на отправку перевода, которое оформляется Операционистом — в электронном виде согласно предоставленной Отправителем информации о реквизитах Денежного перевода, и документа, удостоверяющего личность, вне зависимости от суммы Денежного перевода.

В случае отправления Денежного перевода с использованием мобильных приложений партнеров, такой перевод оформляется по правилам используемого мобильного приложения при сохранении всей необходимой информации и формировании документа, позволяющего однозначно определить, что такой перевод оформлен Отправителем.

- 3.2. Сторона-отправитель обязана ознакомить Отправителя с ограничениями по валюте выдачи Денежного перевода непосредственно перед подписанием Заявления на отправку перевода. В случае оформления Денежного перевода в Пункте обслуживания заполненное Заявление на отправку перевода распечатывается в двух экземплярах и предоставляется для проверки и подписания Отправителю.

При отправке Денежного перевода с использованием мобильного приложения Заявление на отправку оформляется в электронном виде, позволяющим однозначно определить Отправителя и зафиксировать факт формирования такого Заявления. При этом Заявление на перевод должно содержать всю необходимую информацию и ответственность за правильность формирования

## *Правила осуществления денежных переводов в системе денежных переводов «АзияЭкспресс»*

такого Заявления несет Участник, который использует это мобильное приложение/или привлек третье лицо для оформления Денежного перевода.

3.3. Отправитель проверяет правильность заполнения всех данных в Заявлении на отправку Перевода. Достоверность и правильность всей указанной в Заявлении на отправку Перевода информации заверяется собственноручной подписью Отправителя или ее аналогом, при оформлении Денежного перевода с использованием мобильного приложения.

3.4. В Заявлении на отправку перевода указываются следующие сведения:

- ФИО Отправителя и номер телефона Отправителя (при наличии);
- дата рождения Отправителя;
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания Отправителя/ ИНН Отправителя (при наличии);
- данные документа, удостоверяющего личность Отправителя;
- вносимая сумма;
- наименование валюты Денежного перевода;
- комиссия за осуществление Денежного перевода;
- назначение Денежного перевода;
- контрольный номер Денежного перевода;
- ФИО Получателя и номер телефона Получателя (при наличии);
- страна выдачи Денежного перевода;
- дата и подпись Отправителя (или его представителя).

При отправлении Денежных переводов, выплачиваемых в валюте, отличной от валюты, уплаченной Отправителем, также указывается курс конвертации и сумма денежного перевода в валюте выплаты.

Перечень данных, указываемых в Заявлении на отправку Перевода, может быть дополнен Участником/Корреспондентом/Партнером в соответствии с требованиями законодательства государства Участника/Корреспондента/Партнера.

3.5. В установленных законодательством случаях для осуществления Денежного перевода Отправитель должен:

- предъявить паспорт или иной документ, удостоверяющий личность;
- предоставить документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств (в соответствии с законодательством государства Стороны-отправителя);

## *Правила осуществления денежных переводов в системе денежных переводов «АзияЭкспресс»*

- предоставить иные сведения или документы, предусмотренные действующим законодательством государства Стороны-отправителя.

В случае оформления Денежного перевода с использованием мобильного приложения, информация позволяющая провести идентификацию Отправителя и/или определить происхождение денежных средств (при наличии таких требований) д.б. предоставлена Банку с использованием мобильного приложения и кредитной организации, клиентом которой является Отправитель.

3.6. Банк или Участник/Партнер вправе установить минимальные и максимальные суммы Денежного перевода.

3.7. Комиссия за осуществление Денежных переводов

3.7.1. Размер комиссии за осуществление Денежного перевода доводится до сведения Отправителя Стороной-отправителем и указывается в Заявлении на отправку Денежного перевода.

За осуществление перевода Отправитель уплачивают комиссию за перевод, которая может взиматься:

- а) в процентах от суммы перевода;
- б) в фиксированной сумме в зависимости от суммы перевода;
- в) в сочетании фиксированной суммы и процентов от суммы перевода.

Комиссия за Перевод уплачивается Отправителем одновременно с суммой Перевода непосредственно Стороне-отправителю.

3.7.2. В случае осуществления денежного перевода в иностранной валюте комиссия с Отправителя может взиматься как в валюте денежного перевода, так и в валюте Российской Федерации по курсу Стороны-отправителя, установленному на дату приема Денежного перевода.

3.7.3. Валюта комиссии за Перевод (валюта перевода или отличающаяся от валюты перевода национальная валюта государства, на территории которого принимается перевод) определяется Стороной-отправителем самостоятельно, исходя из действующего законодательства государства его инкорпорации.

3.8. При приеме Денежного перевода ему автоматически Системой присваивается Контрольный номер перевода (КНП).

3.9. Отправитель самостоятельно под личную ответственность уведомляет Получателя о направлении ему Денежного перевода, а также сообщает Получателю Контрольный номер перевода. Отправитель, лично несет ответственность за сообщение Контрольного номера перевода Получателю.

#### **4. Порядок выдачи денежных переводов**

- 4.1. Период времени, в течение которого Получатель вправе обратиться к Стороне-исполнителю за получением Перевода, не ограничен.
- 4.2. Уведомление Получателя об отправленном ему Переводе с указанием информации о КНП, сумме и валюте перевода, адресе и ПОК Стороны-исполнителя производится Отправителем самостоятельно. За уведомление Получателя и все негативные последствия Банк/Участники/Партнеры ответственности не несут.
- 4.3. Перевод должен быть выдан Получателю Стороной-исполнителем, любым Участником Системы в определённой стране.
- 4.4. Основанием для выдачи Перевода Получателю является подписанное Получателем Заявление на выдачу Денежного перевода.

Сторона-исполнитель обязана идентифицировать Получателя в установленных применимым законодательством случаях и вправе включить в форму Заявления на выдачу перевода дополнительные сведения, установленные законодательством государства инкорпорации Стороны-исполнителя.

- 4.5. Получатель предоставляет документ, удостоверяющий личность, называет Контрольный номер перевода, ФИО Отправителя, валюту и сумму денежного перевода. На основании данной информации сотрудник Стороны-исполнителя определяет поступление Денежного перевода.
- 4.6. Денежный перевод выдается при условии совпадения фамилии, имени и отчества в электронном поручении на выдачу Денежного перевода, полученном Банком Получателя, с данными в предоставленном Получателем документе, удостоверяющем личность, а также совпадения КНП.
- 4.7. В случае несовпадения указанных данных Сторона-исполнитель отказывает в выдаче Денежного перевода и просит Получателя уточнить реквизиты Денежного перевода у Отправителя, после чего вновь обратиться за получением Денежного перевода.
- 4.8. Заявление на выдачу Денежного перевода оформляется сотрудником Стороны-исполнителя в электронном виде согласно предоставленной Получателем информации и на основании предъявленного документа, удостоверяющего личность Получателя. Заполненное заявление на выдачу распечатывается в двух экземплярах и предоставляется для проверки и подписания Получателю.
- 4.9. Получатель проверяет правильность заполнения всех данных в заявлении на выдачу. Достоверность и правильность всей указанной в Заявлении на выдачу информации заверяется собственноручной подписью Получателя.
- 4.10. Заявление на выдачу перевода должно содержать следующие сведения:



*Правила осуществления денежных переводов в системе денежных переводов «АзияЭкспресс»*

- сумма перевода;
  - сумма и валюта выдачи перевода;
  - страна отправления перевода;
  - дата отправления перевода;
  - контрольный номер перевода;
  - ФИО Получателя и данные документа, удостоверяющего личность Получателя;
  - пол получателя;
  - адрес места жительства (регистрации) или места пребывания Получателя/ ИНН Получателя (при наличии);
  - наименование и адрес Стороны-исполнителя;
  - при адресных переводах - наименование и адрес Стороны-исполнителя, с точностью до конкретного ПОК (Пункт обслуживания клиентов);
  - ФИО Отправителя (необязательно);
  - номер телефона Получателя (при наличии);
  - подпись Получателя (или его представителя).
- 4.11. Перечень данных, указываемых в заявлении на выдачу Денежного перевода, может быть дополнен Участником/Корреспондентом/Партнером в соответствии с требованиями законодательства Участника/Партнера.
- 4.12. Для осуществления выплаты Денежного перевода Получатель должен:
- иметь при себе паспорт или иной действительный документ, удостоверяющий его личность. В случае обращения за получением Денежного перевода представителя Получателя, действующего по доверенности, представитель Получателя обязан представить паспорт или иной документ, удостоверяющий личность представителя, и надлежаще оформленную доверенность, заверенную нотариально, либо уполномоченным сотрудником Банка-получателя, при получении в ПОК такого Банка-получателя;
  - представить иные сведения или документы, предусмотренные действующим законодательством страны Стороны-исполнителя.
- 4.13. Выдача Перевода также допускается, в случае расхождений в написании данных Получателя в электронном поручении и предъявленном документе, удостоверяющем личность, в следующих случаях:

## *Правила осуществления денежных переводов в системе денежных переводов «АзияЭкспресс»*

- если национальный гражданский паспорт не предполагает указание отчества, но отчество указано в полученной информации об операции (в этом случае отчество используется в качестве дополнительного идентификатора);
- если национальный гражданский паспорт предполагает указание отчества, но отчество не указано в полученной информации об операции;
- если в полученной информации об операции фамилия, имя и отчество Получателя указано латинскими буквами, а в документе, удостоверяющем личность – русскими, и наоборот.

### 4.14. Участник/Корреспондент/Партнер вправе отказать в выдаче Денежного перевода в случаях:

- непредставления Получателем документа, удостоверяющего личность, и иного документа, в соответствии с законодательством государства, на территории которого выдается Денежный перевод;
- несообщения Получателем необходимой информации;
- наличия в отношении Получателя сведений об участии в террористической деятельности, полученных в соответствии с законодательством «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» государства, на территории которого выдается Денежный перевод.

## **5. Порядок изменения условий Денежных переводов**

5.1. Отправитель вправе изменить условия осуществления ранее отправленного им Денежного перевода до момента его выдачи, путем подачи в ПОК Стороны-отправителя, из которого отправлялся такой перевод, письменного Заявления об изменении Денежного перевода по форме, установленной Стороной-отправителем. В случае оформления Денежного перевода с использованием Мобильного приложения, Заявление об изменении Денежного перевода оформляется в электронном виде с использованием этого Мобильного приложения.

5.2. Заявление Отправителя об изменении Денежного перевода принимается Стороной-отправителем при условии:

- сохранения Денежным переводом статуса «принят» в Процессинге «АзияЭкспресс» на момент представления указанного Заявления (перевод еще не выдан);
- предъявления Отправителем Стороне-отправителю паспорта или иного документа, удостоверяющего личность Отправителя или использования Мобильного приложения с помощью которого был сформирован Денежный перевод

5.3. Отправитель вправе изменить следующие условия осуществления Денежного перевода:

- а) ФИО Получателя не более одной-двух букв и только в одном слове.

## *Правила осуществления денежных переводов в системе денежных переводов «АзияЭкспресс»*

При необходимости изменения иных условий Денежного перевода Отправитель вправе отозвать ранее отправленный им Денежный перевод и отправить новый Денежный перевод.

- 5.4. Участник/Корреспондент/Партнер вправе предоставлять дополнительные условия по изменению Денежного перевода при условии возможной реализации программной интеграции с Процессингом «АзияЭкспресс».
- 5.5. В случае отзыва лицензии у Стороны-исполнителя, указанного в Заявлении на отправку Денежного перевода, в силу которого невозможно выдать Денежный перевод, Сторона-отправитель возвращает Отправителю сумму Денежного перевода и комиссию за осуществление Денежного перевода.

### **6. Порядок отзыва Денежных переводов**

- 6.1. Отзыв Денежного перевода производится на основании надлежаще оформленного заявления Отправителя по установленной Банком форме.
- 6.2. Аннулирование (отмена) Денежного перевода может осуществляться в следующих случаях:
  - 1) по инициативе Отправителя;
  - 2) наступление обстоятельств, делающих невозможной выдачу Денежного перевода Получателю Стороной-исполнителем или иным Участником/Корреспондентом/Партнером по причинам, не зависящим от Отправителя и Получателя.
- 6.3. Заявление об отзыве Денежного перевода принимается Участником/Корреспондентом/Партнером при условии предъявления Отправителем паспорта или иного документа, удостоверяющего личность (идентификации в Мобильном приложении), а также, при условии, что Денежный перевод не выдан на момент подачи указанного заявления.
- 6.4. Возврат Денежного перевода по инициативе Отправителя осуществляется:

Отправитель обязан подать Заявление на возврат Денежного перевода по форме, установленной Стороной-отправителем в ПОК Участника/Партнера, или оформить возврат в Мобильном приложении с использованием которого был оформлен Денежный перевод. Возврату подлежат только невыплаченные Денежные переводы. Участник/Корреспондент/Партнер в момент приема от Отправителя заявления на возврат Денежного перевода обязан направить в Процессинг «АзияЭкспресс» электронное уведомление о возврате Денежного перевода - статус «Возвращен». До изменения статуса Денежного перевода на «Возвращен» денежные средства по Денежному переводу не могут быть возвращены Отправителю.
- 6.5. Возврат ошибочно отправленного Денежного перевода осуществляется Банком/Участником/Партнером в одностороннем порядке путем присвоения Денежному

## *Правила осуществления денежных переводов в системе денежных переводов «АзияЭкспресс»*

переводу в Процессинге «АзияЭкспресс» статуса «Возвращен» в момент наступления обстоятельств по выявлению ошибочного действия. До изменения статуса Денежного перевода на «Возвращен» денежные средства не могут быть возвращены Отправителю.

- 6.6. При возврате Денежного перевода вследствие прекращения сотрудничества Банка со Стороной-исполнителем или наступления иных обстоятельств, делающих невозможной выдачу Денежного перевода Получателю Стороной-исполнителем или иным Участником/Корреспондентом/Партнером по любым причинам, не зависящим от Отправителя и Получателя, ранее уплаченная Отправителем комиссия за Денежный перевод подлежит возврату Отправителю.
- 6.7. Сумма возвращенного Денежного перевода Отправителю выплачивается Стороной-отправителем или зачисляется на счет Отправителя с которого осуществлялся Денежный перевод с использованием Мобильного приложения.
- 6.8. В тех случаях, когда сумма возвращенного Денежного перевода по каким-либо причинам не может быть выплачена Отправителю Стороной-отправителем, сумма Денежного перевода может быть возвращена Отправителю Банком.
- 6.9. Денежный перевод, осуществленный Отправителем в валюте Российской Федерации или иностранной валюте и конвертированный Оператором в иную валюту на основании Заявления на отправку Денежного перевода, в случае возврата возвращается Отправителю в валюте принятого Денежного перевода (внесенной в кассу Стороны-отправителя или списанной со счета Отправителя).
- 6.10. В случае возврата Денежного перевода по инициативе Отправителя решение о возврате комиссии за Денежный перевод (взимании дополнительной комиссии в случае необходимости оплаты комиссий Партнеров при таком возврате) принимается Стороной-отправителем.

## **7. Ограничения, действующие при осуществлении Денежных переводов**

- 7.1 Денежные переводы осуществляются с учетом следующих ограничений:
  - а) ограничения по цели Денежного перевода — в рамках настоящих Правил могут осуществляться переводы, не связанные с предпринимательской деятельностью, инвестициями, операциями с ценными бумагами;
  - б) ограничение по Клиенту — не должен являться иностранным публичным должностным лицом или близким родственником иностранного публичного должностного лица; не должен являться должностным лицом или близким родственником должностного лица публичных международных организаций; не должен замещать (занимать) государственную должность в РФ в соответствии с перечнем государственных должностей, предоставляемом Банком России;

## *Правила осуществления денежных переводов в системе денежных переводов «АзияЭкспресс»*

в) ограничения по Получателю средств — Получателями средств могут быть физические лица;

г) ограничения по минимальной сумме Денежного перевода:

- в Долларах США составляет 1 (Один) доллар США;
- в ЕВРО составляет 1 (Один) ЕВРО;
- в Узбекских сумах составляет 10 000 (Десять тысяч) сумов;
- в Российских Рублях составляет 100 (Сто) рублей.

Ограничения по максимальным суммам Денежных переводов устанавливаются Банком с учетом требований действующего законодательства и указываются непосредственно в Системе.

7.2. Дополнительно к указанным в п.7.1. Правил положениям могут применяться ограничения, касающиеся как валюты и/или максимальной суммы Денежного перевода, так и количества отправленных Денежных переводов от одного Отправителя и/или одному Получателю в определенный промежуток времени (день/месяц), при этом, для международных переводов ограничения могут действовать как с учетом требований законодательства государства, на территории которого осуществляется прием перевода, так и государства на территории которого осуществляется выдача перевода.

7.3. Азия-Инвест Банк (АО) вправе устанавливать иные ограничения в части осуществления Денежного перевода в соответствии с действующим законодательством РФ. При этом информация о таких ограничениях направляется Участникам/Партнерам.

7.4. Ответственность за соблюдение ограничений установленных действующим законодательством и Банком несет Сторона-отправитель Денежного перевода или Участник, который привлек Сторону-отправителя для осуществления Денежных переводов.

## **8. Документы, удостоверяющие личность физических лиц / Идентификация Клиента**

8.1. При отправлении Денежного перевода Отправитель обязан предъявить Стороне-отправителю документ, удостоверяющий личность, вне зависимости от суммы Денежного перевода. Предъявление документов, удостоверяющих личность, также обязательно при получении Денежного перевода Получателем, при изменении условий Денежного перевода и отзыва Денежного перевода Отправителем.

В случае формирования Денежного перевода с использованием Мобильного приложения идентификация Отправителя осуществляется с помощью кредитной организации, клиентом которой является Отправитель.

8.2. К документам, удостоверяющим личность, для граждан, достигших возраста 14 лет, в соответствии с действующим законодательством РФ относятся:

*Правила осуществления денежных переводов в системе денежных переводов «АзияЭкспресс»*

8.2.1. Для граждан Российской Федерации:

- Общегражданский паспорт гражданина РФ;
- Загранпаспорт гражданина РФ;
- Удостоверение личности моряка;
- Военный билет;
- Удостоверение личности военнослужащего;
- Временное удостоверение личности гражданина РФ, выдаваемое органом внутренних дел до оформления паспорта (форма 2П).

8.2.2. Для иностранных граждан:

- Паспорт иностранного гражданина;
- Иной документ, признаваемый в соответствии с международным договором РФ в качестве документа, удостоверяющего личность.

8.2.3. Для лиц без гражданства:

- Вид на жительство в РФ для лиц без гражданства, постоянно проживающих на территории РФ;
- Разрешение на временное проживание;
- Вид на жительство (выданный иностранным государством);
- Документ, выданный иностранным государством в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства.

8.2.4. Для беженцев:

- Свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем;
- Удостоверение беженца.

8.3. Если от лица Клиента выступает иное лицо, такое лицо помимо документов, удостоверяющих личность, должно предъявить оригинал доверенности, оформленной в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, требованиями настоящих Правил, которая дает полномочия на совершение соответствующих действий от имени представляемого лица. Указанная доверенность должна содержать сведения о представителе и доверителе: ФИО, месте жительства и документе, удостоверяющем личность. Доверенность, составленная на иностранном языке, должна быть легализована в соответствии с требованиями законодательства РФ и предоставлена в Банк с нотариально заверенным переводом на русский язык.

*Правила осуществления денежных переводов в системе денежных переводов «АзияЭкспресс»*

- 8.4. Отправитель или Получатель, не являющийся резидентом государства, на территорию которого производится отправление или выплата Денежного перевода, обязан также предъявить документ, подтверждающий его право на пребывание на территории данного государства.
- 8.5. Участник/Корреспондент/Партнер обязан отказать в совершении операции по Денежному переводу Отправителям или Получателям, не предъявившим Участнику/Корреспонденту/Партнеру вышеуказанные документы, либо предъявившим документы, являющиеся недействительными (за исключением оформления Денежного перевода с использованием Мобильного приложения и идентификации по правилам его использования).
- 8.6. Участники/Корреспонденты/Партнеры вправе самостоятельно устанавливать перечень документов, удостоверяющих личность клиентов и право их пребывания на территории государства Участника, которые Отправитель или Получатель должен предъявить Участнику/Корреспонденту/Партнеру при отправлении или получении Денежного перевода, в соответствии с законодательством государства, на территории которого осуществляется отправление или выдача перевода.
- 8.7. Участники/Корреспонденты/Партнеры в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ запрашивают сведения, получаемые в целях идентификации (упрощенной идентификации) клиентов – физических лиц, выгодоприобретателей – физических лиц и бенефициарных владельцев:
- фамилия, имя, отчество (при наличии последнего);
  - дата и место рождения;
  - гражданство;
  - реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения. Перечень документов, удостоверяющих личность, указан в п. 8.2 настоящих Правил;
  - данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации. Сведения о миграционной карте устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации;
  - данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания). Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации;

## *Правила осуществления денежных переводов в системе денежных переводов «АзияЭкспресс»*

Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации;

- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания. Сведения устанавливаются на основании следующих документов: Адрес места жительства (регистрации) в соответствии с отметкой в паспорте гражданина РФ или паспорте иностранного гражданина, а в случае отсутствия сведений о регистрации в паспорте, указывается адрес места пребывания в соответствии со свидетельством о регистрации по месту пребывания или Анкетой «Сведения об источниках происхождения денежных средств». Адрес места пребывания иностранных граждан или лиц без гражданства фиксируется на основании разрешения на временное проживание или вида на жительство иностранного гражданина, отрывного талона уведомления о прибытии с печатью, подписью и отметкой принимающей стороны, в остальных случаях – на основании информации, полученной от клиента по форме Анкеты «Сведения об источниках происхождения денежных средств» с заверением собственноручной подписью);
- идентификационный номер налогоплательщика (при наличии);
- информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии);
- контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии));
- сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента, устанавливаются в зависимости от суммы проведения Денежного перевода. (Сведения со слов клиента, Анкета о происхождении денежных средств, документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств);
- сведения, получаемые в целях упрощенной идентификации клиентов - физических лиц: - фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая); - серию и номер документа, удостоверяющего личность.

8.8. Участники/ Корреспонденты /Партнеры вправе запрашивать дополнительную информацию и сведения в соответствии с действующим законодательством РФ в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.

## **9. Порядок раскрытия информации**

9.1. Азия-Инвест Банк (АО) и Участники/Корреспонденты/Партнеры при осуществлении Денежных переводов соблюдают режим банковской тайны.



## *Правила осуществления денежных переводов в системе денежных переводов «АзияЭкспресс»*

- 9.2. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены Азия-Инвест Банк (АО) государственным органам и должностным лицам только в случае и порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 9.3. Отправитель, осуществляя Денежный перевод (и в установленных случаях Получатель) дает Азия-Инвест Банк (АО) и/или Участнику/Корреспонденты/Партнеру свое согласие на обработку, в том числе автоматизированную и трансграничную передачу, своих персональных данных в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ «О персональных данных» в рамках необходимых для осуществления его поручения о выполнении Денежного перевода. Под обработкой персональных данных понимаются действия (операции) с персональными данными физических лиц, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе трансграничную передачу), обезличивание, блокирование и уничтожение. Указанная обработка персональных данных осуществляется в целях выполнения Азия-Инвест Банк (АО) и Участниками/Корреспондентами/Партнерами обязательств по осуществлению Денежных переводов согласно настоящим Правилам.
- 9.4. Участник/Партнер, Сторона-отправитель обязана получить у Отправителя надлежащим образом оформленное согласие на обработку персональных данных. В случаях неполучения такого согласия, ненадлежащего оформления такого согласия Сторона-отправитель/Участник/Партнер несет все риски и возмещает Банку имущественный ущерб, при предъявлении к Банку требований об уплате штрафа, требований о компенсациях.

### **10. Порядок введения Операционистом информации в Систему «АзияЭкспресс» при приеме Денежного перевода в ПОК.**

- 10.1. Операционист при приеме Денежного перевода:
- 10.1.1. осуществляет идентификацию Отправителя в соответствии с требованиями Федерального закона №115-ФЗ, проверяет наличие Получателя в Перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
- В случае выявления наличия Отправителя/Получателя Денежного перевода в Перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, в отправке Денежного перевода отказывает;
- 10.1.2. проверяет на наличие паспорта Отправителя в списке недействительных (утраченных (похищенных), оформленных на утраченных (похищенных) бланках паспорта гражданина Российской Федерации, выданных в нарушение установленного порядка, а также признанных недействительными) паспортов граждан Российской Федерации, удостоверяющих личность

## *Правила осуществления денежных переводов в системе денежных переводов «АзияЭкспресс»*

гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации, используя для данной проверки сервис Главного Управления по вопросам миграции МВД России в сети Интернет;

10.1.3. уточняет у Отправителя информацию о его принадлежности к публичным должностным лицам.

10.2. Операционист при выдаче Денежного перевода:

10.2.1. осуществляет идентификацию Получателя в соответствии с требованиями Федерального закона РФ №115-ФЗ и действующим законодательством.

В случае невозможности проведения идентификации в получении Денежного перевода отказывает.

### **11. Порядок взаимодействия Сторон.**

11.1. Реестры Денежных переводов со статусом «Выплачен» за Отчетный период формируются в Системе «АзияЭкспресс» ежедневно не позднее 12.00 часов дня следующего за Отчетным периодом.

11.2. Участник/Партнер обязуются в целях осуществления расчетов самостоятельно запросить в Системе «АзияЭкспресс» сформированный за Отчетный периода Реестр, путем направления запроса через API или Web Client. После формирования Реестра, Участник/Партнер сверяет данные Реестра с отправленными им Денежными переводами и в случае наличия расхождений направляет информацию о таких расхождениях в Банк. Банк, при получении информации о расхождении информации в Реестре, запрашивает информацию о выплаченных Денежных переводах у Участников/Партнером осуществляющих выплату Денежного перевода, и проводит сверку. Результаты сверки направляются Участникам/Партнерам.

11.3. В случае, если Участник/Партнер не направил Банку свои возражения по Реестру на следующий рабочий день после Отчетного периода, информация о Денежных переводах в Системе «АзияЭкспресс» за такой отчетный период считается подтвержденной.

11.4. Участник/Партнер/Банк обязуются в срок не более 3 рабочих дней по запросу Участника/Партнера/Банка предоставить документы, подтверждающие прием/отправку Денежного перевода.

### **12. Порядок расчетов**

12.1. Расчеты осуществляются Сторонами в соответствии с заключаемыми договорами между Банком и Участником/Партнером.

### **13. Требования к защите информации**

- 13.1. Стороны Системы в рамках деятельности по обеспечению защиты информации применяют средства криптографической защиты информации (далее – СКЗИ) в составе системы обеспечения безопасности информационно-коммуникационных технологий, в том числе, прошедшие в установленном порядке процедуру оценки соответствия. Стороны Системы «АзияЭкспресс» проводят работы по обеспечению защиты информации с помощью СКЗИ, в соответствии с Федеральным законом от 06.11.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», «Положением о разработке, производстве, реализации и эксплуатации шифровальных (криптографических) средств защиты информации (Положение ПКЗ-2005)», утв. Приказом Федеральной службы безопасности Российской Федерации от 09.02.2005 № 66 и технической документацией на СКЗИ.
- 13.2. Стороны Системы принимают меры антивирусной защиты своей информационной инфраструктуры, в том числе:
- проведение регулярного (в случае технической возможности – в автоматическом режиме) обновления антивирусных баз и антивирусного ПО;
  - обучение сотрудников мерам антивирусной защиты;
  - выполнение предварительной проверки антивирусным ПО устанавливаемого ПО, а также других мер по обеспечению бесперебойности функционирования Системы «АзияЭкспресс».
- 13.3. В случае преодоления вредоносным кодом мер антивирусной защиты, мероприятия по предотвращению распространения и устранения последствий воздействия, предпринимаемые сторонами системы, включают:
- определение источника заражения и путей дальнейшего распространения для организации действий по локализации заражения;
  - резервирование критичной информации;
  - проведение антивирусным ПО необходимых мероприятий в информационной инфраструктуре;
  - при обнаружении файлов, не подлежащих «лечению», или возникновения подозрений на некорректное «лечение» файлов – обращение к разработчику антивирусного ПО для срочного оказания технической поддержки и помощи в устранении заражения;
  - проверку целостности прикладного ПО и корректности рабочих файлов в соответствии с документацией (формуляром) на соответствующее ПО;

*Правила осуществления денежных переводов в системе денежных переводов «АзияЭкспресс»*

- отправку уведомления в течение 24 часов Банк о зафиксированном инциденте вирусной активности (либо Банк Участникам, в зависимости от того, на чьей стороне зафиксирован инцидент).
- 13.4. Приостановление переводов осуществления на период устранения последствий заражения вредоносным кодом может применяться в случае выхода из строя (в том числе нештатного функционирования) одной или нескольких автоматизированных систем, осуществляющих денежные переводы, либо их модулей или компонентов, вследствие чего признано невозможным выполнение их функционала.
- 13.5. Участники/Корреспонденты/Партнеры, в случае обнаружения в своей информационной инфраструктуре вредоносного кода, в течение 24 часов направляют уведомление об угрозе распространения вредоносного кода в Банк через контактных лиц, способы связи с которыми определяются в индивидуальном порядке (п.13.7. настоящего Порядка). Банк, в случае обнаружения вредоносного кода в своей информационной инфраструктуре, направляет в указанном порядке уведомление Участникам/Партнерам.
- 13.6. Участники/Корреспонденты/Партнеры предоставляют в Банк отчет об инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств ежемесячно, не позднее пятого рабочего дня, следующего за месяцем, в котором были выявлены инциденты, в случае, если такие инциденты в системе были выявлены. Отчет должен содержать: даты возникновения и устранения инцидента, описание инцидента, меры принятые для его устранения и предупреждения его возникновения в дальнейшем.
- 13.7. Участники/Корреспонденты/Партнеры предоставляют на электронный адрес Банка (mt@asiainvestbank.ru) контакты как минимум одного своего должностного лица или подразделения, ответственного за взаимодействие с Банком по вопросам выявления инцидентов, связанных с защитой информации в системе. Стороны обязаны своевременно сообщать об изменении этих контактных данных. Банк предоставляет Участникам аналогичные контактные данные и направляет информацию об их изменении. В случае необходимости передачи персональных данных обмен ими осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».
- 13.8. Стороны Системы принимают организационные и технические меры по обеспечению защиты информации в течение всего процесса обмена электронными сообщениями и другой информацией при осуществлении перевода, в том числе:
- проведение мероприятия по анализу рисков и определение необходимых и достаточных мер защиты информации на основе этого анализа;

*Правила осуществления денежных переводов в системе денежных переводов «АзияЭкспресс»*

- создание и обеспечение функционирования структурного подразделения по защите информации или назначение должностного лица (работника), ответственного за организацию защиты информации;
  - осуществление контроля физического доступа к помещениям, в которых размещены объекты их информационной инфраструктуры;
  - применение некриптографических средств защиты информации от несанкционированного доступа, в том числе, прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия. В случае сбоя средства защиты информации, должно быть обеспечено своевременное восстановление его функционирования, либо произведена замена средства (в том числе, переход на резерв).
- 13.9. Стороны на всех этапах жизненного цикла платежных документов обеспечивают их защиту.
- 13.10. Участники/Корреспонденты/Партнеры обеспечивают доступ своих работников только к той информации, которая необходима для выполнения должностных обязанностей. В должностные обязанности работников, участвующих в обработке информации, должны быть внесены требования по защите информации.
- 13.11. Стороны используют технические средства защиты информации, в том числе:
- средства межсетевое экранирования, анализирующие проходящий через них сетевой трафик и имеющие возможность блокировки сетевых соединений, не попадающих под заранее установленные правила сетевого взаимодействия; на средствах межсетевое экранирования должно быть настроено правило, запрещающее прямой доступ из внешней сети к защищаемым ресурсам платежной инфраструктуры, а также ограничивающие доступ элементов платежной инфраструктуры к ресурсам сети Интернет, не связанным с выполнением переводов;
  - средства VPN или защищенного файлового обмена при использовании сети Интернет в качестве транспортной среды передачи данных;
  - средства антивирусной защиты (п.13.2 настоящих Правил);
  - средства обнаружения и предотвращения вторжений;
  - средства анализа защищенности.
- 13.12. Для проведения работ по обеспечению защиты информации Стороны вправе привлекать организации, имеющие лицензию на деятельность по технической защите конфиденциальной информации.
- 13.13. До начала фактических работ со сторонней организацией – исполнителем работ (услуг) должно быть заключено Соглашение о неразглашении конфиденциальной информации.

*Правила осуществления денежных переводов в системе денежных переводов «АзияЭкспресс»*

- 13.14. Стороны обеспечивают защиту информации в соответствии с требованиями Постановления Правительства Российской Федерации от 13 июня 2012 г. № 584 «Положение о защите информации в платежной системе» и Положениями № 719-П и № 683-П.
- 13.15. Стороны не вправе раскрывать третьим лицам сведения об операциях Системы и Клиентов, за исключением передачи информации в рамках системы и случаев, предусмотренных федеральным законодательством.
- 13.16. Стороны обеспечивают регистрацию и хранение (в бумажном и/или электронном виде) результатов контроля выполнения порядка обеспечения защиты информации как в части организационных мер, так и применения технических средств защиты информации. Порядок регистрации и хранения результатов контроля определяется Сторонами самостоятельно, с соблюдением условия того, что он должен обеспечить возможность проведения на их основе своевременного разбора спорных или проблемных ситуаций.
- 13.17. Банк самостоятельно определяет требования и порядок защиты информации при осуществлении переводов в Правилах и в своих внутренних нормативных документах, и вправе вносить в них изменения (пересмотр порядка обеспечения защиты информации) в случаях:
- выявления уязвимостей и недостатков в системе, при осуществлении мероприятий контроля и при проведении процедуры оценки соответствия;
  - изменения требований законодательства Российской Федерации, в том числе требований Банка России к обеспечению защиты информации в национальной платежной системе.
- Участники/Корреспонденты/Партнеры исполняют требования настоящих Правил к защите информации в системе, а также обеспечивают исполнение требований к защите информации, предъявляемых законодательством РФ, в том числе требований Банка России.
- Участники/Корреспонденты/Партнеры вправе предпринимать на свое усмотрение дополнительные меры по нейтрализации актуальных угроз, выявленных в ходе проведенных мероприятий по анализу рисков, и уведомлять о принятых мерах Банк, в том числе направлять предложения о внесении изменений в Правила в части порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов.
- 13.18. Состав и порядок применения прочих организационных мер защиты информации, не предусмотренных настоящими Правилами, определяется Сторонами самостоятельно, на основании результата мероприятий по анализу актуальных рисков.
- 13.19. Участники/Корреспонденты/Партнеры направляют в Банк по его запросу следующие сведения для целей анализа обеспечения в системе защиты информации при осуществлении переводов:
- о степени выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

## *Правила осуществления денежных переводов в системе денежных переводов «АзияЭкспресс»*

- о реализации порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов;
- о результатах проведенных оценок соответствия (719-П и/или 683-П);
- о выявленных угрозах и уязвимостях в обеспечении защиты информации.

Информация направляется в электронном виде контактному ответственному лицу либо подразделению Банка.

Информацию о выявленных инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов, Участники/Корреспонденты/Партнеры направляют в порядке и сроки, установленные п.13.6. настоящих Правил.

- 13.20. Участники/Корреспонденты/Партнеры, помимо выполнения указанных требований, в рамках совершенствования системы защиты информации вправе руководствоваться российскими и международными стандартами, а также лучшими мировыми практиками.

### **14. Ответственность**

- 14.1. Азия-Инвест Банк (АО) и Участники/Корреспонденты/Партнеры несут самостоятельную ответственность за осуществление Денежного перевода согласно указанным в Заявлении на отправку Денежного перевода реквизитам в соответствии с настоящими Правилами, в том числе в соответствии с Правилами Системы «АзияЭкспресс». Сторона-отправитель несет ответственность за отправление Денежного перевода в соответствии с условиями, указанными в Заявлении на отправку Денежного перевода, а Сторона-исполнитель несет ответственность за выдачу Денежного перевода в соответствии с разделом 4 настоящих Правил.

Система «АзияЭкспресс» не несет ответственности за правомерность отправления и выдачи Участниками/Корреспондентами/Партнерами Системы «АзияЭкспресс» Денежных переводов.

- 14.2. Ответственность Азия-Инвест Банк (АО) и Участников/Корреспондентов/Партнеров перед Отправителем в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением ими настоящих Правил определяется суммой требований предъявляемых заинтересованными лицами в рамках такого неисполнения (размерами санкций предъявляемых государственными органами в связи с неисполнением обязательств Банком/Участником/Партнером).
- 14.3. Участники/Корреспонденты/Партнеры несут самостоятельную ответственность за надлежащее исполнение законодательства страны, на территории которой осуществляют свою деятельность.
- 14.4. Участник/Партнер не несет ответственности за отказ в выплате Денежного перевода при несоответствии сведений о Получателе, указанных Отправителем в Заявлении на отправку Денежного перевода, документу, предъявленному Получателем, а также в случае указания Получателем неверного Контрольного номера перевода, суммы или валюты Денежного

## *Правила осуществления денежных переводов в системе денежных переводов «АзияЭкспресс»*

перевода. Ответственность за неполучение Получателем денежных средств, уплату комиссии, связанной с отправлением, возвратом и повторной пересылкой Денежного перевода, несет Отправитель.

- 14.5. Азия-Инвест Банк (АО) или Участник/Корреспондент/Партнер не несет ответственность в случае обращения Отправителя или Получателя к Участнику/Партнеру в дни и часы, когда ПОК Участника/Партнера закрыты согласно режиму работы Участника/Партнера.
- 14.6. Клиент имеет право пересчитать в Банке полученные деньги полистным пересчетом в присутствии Операциониста. Азия-Инвест Банк (АО) ответственности не несет и не рассматривает претензии Клиентов о недостатке наличных денег.
- 14.7. Отправитель несет ответственность за разглашение контрольного номера перевода третьим лицам, за исключением Получателя.
- 14.8. Получатель несет ответственность за разглашение контрольного номера перевода полученного им от Отправителя, третьим лицам.

### **15. Порядок подключения Партнера к Системе «АзияЭкспресс»**

Банк/Участник имеет право для выполнения обязательств по приему/отправке Денежных переводов в рамках Системы «АзияЭкспресс» имеет право привлекать третьих лиц (Партнеров) для осуществления отдельных операций (предоставления услуг) в рамках заключаемых Банком/Партнером договоров, в том числе на информационно-технологического взаимодействия. При этом ответственность за действия таких Партнеров несет Сторона которая их привлекла.

### **16. Заключительные положения**

- 16.1. Настоящие Правила регулируются законодательством Российской Федерации.
- 16.2. Настоящие Правила направляются Участнику/Партнеру при заключении соответствующего договора об осуществлении Денежных переводов в рамках Системы «АзияЭкспресс», являются неотъемлемой частью такого договора и могут быть изменены Банком одностороннем порядке с направлением новой редакции Правил Участникам/Партнерам не менее чем за 10 (десять) дней до вступления изменений в силу.
- 16.3. Азия-Инвест Банк (АО) и Участники/Корреспонденты/Партнеры вправе отказать в принятии или выплате Денежного перевода, который по их усмотрению, нарушает требования действующего законодательства Стороны/или настоящие Правила.



*Правила осуществления денежных переводов в системе денежных переводов «АзияЭкспресс»*

- 16.4. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации настоящие Правила действуют в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.

**Приложения:**

1. Уведомление о готовности пункта обслуживания клиентов по Системе «АзияЭкспресс» (Приложение №1)
2. Руководство для Оператора «АзияЭкспресс» (Приложение №2)
3. Руководство по экспорту отчетов «АзияЭкспресс» (Приложение №3)
4. Руководство по настройкам и дополнительным сервисам «АзияЭкспресс» (Приложение №4)
5. API доступа к ПЦ Системы денежных переводов INVOPAY. Настройка сервиса GoWsGate (Приложение №5)
6. Акт приема-передачи СКЗИ (Приложение №6)
7. Акт тестирования (Приложение №7)
8. Сертификат ключа (Приложение №8)