

**APSTIPRINU**  
**Ar AAS KB „UNISTREAM”**  
**Valdes 2012. gada 05. jūnija**  
**Lēmumu Nr. 19**

---

**M. I. Selezņovs**

**Noteikumi naudas pārskaitījumu veikšanai**  
**Starptautiskajā naudas pārskaitījumu maksājumu sistēmā**  
**“UNISTREAM”**

**Maskava, 2012. gads**

Šis dokuments ir oficiāls piedāvājums (publiskā konkursa ietvaros), ko izsaka ATKLĀTĀ AKCIJU SABIEDRĪBA KOMERCBANKA "UNISTREAM", kas darbojas saskaņā ar 16.08.2006. izdotu Licenci bankas darbību veikšanai Nr. 3467 un 10.08.2012. izdotu Apliecību par maksājumu sistēmas operatora reģistrāciju (reģistrācijas apliecība) Nr. 002, ko izdevusi Krievijas Banka, fiziskām personām veikt naudas pārskaitījumus Starptautiskajā maksājumu sistēmā naudas pārskaitījumiem "UNISTREAM". Jebkādas darbības, kas liecina par fiziskas personas nolūkiem veikt naudas pārskaitījumu Starptautiskajā maksājumu sistēmā naudas pārskaitījumiem "UNISTREAM", nozīmē pilnīgu un absolūtu piekrišanu šiem Noteikumiem.

Šie Noteikumi ir publicēti vietnē [www.unistream.ru](http://www.unistream.ru) un tiem ir nodrošināta brīva piekļuve.

## **1. Termini un apzīmējumi**

Katrs šajā sadaļā definētais termins saglabā savu nozīmi neatkarīgi no tā, kurā Noteikumu un tā pielikumu vietā ir sastopams, tajā pašā laikā vārdi, kas apzīmē vienskaitli, sevī ietver arī daudzskaitli un otrādi.

**Starptautiskā maksājumu sistēma naudas pārskaitījumiem "UNISTREAM" (turpmāk – Sistēma/ Sistēma UNISTREAM)** – Krievijas un ārzemju organizāciju kopums, kas pilda savstarpējas saistības, veicot naudas līdzekļu pārskaitījumus fizisku personu uzdevumā saskaņā ar vienotām prasībām, ko noteikusi AAS KB "UNISTREAM".

**AAS KB "UNISTREAM" (turpmāk – Banka)** – kredītiestāde, kas dibināta un darbojas saskaņā ar Krievijas Federācijas likumdošanu uz Krievijas Bankas 16.08.2006. izdotas Banku operāciju licences Nr. 3467 un 10.08.2012. izdotas Reģistrācijas apliecības Nr. 002 pamata. AAS KB "UNISTREAM" ir Sistēmas "UNISTREAM" operators un Dalībnieks un ir atbildīgs par pienācīgu Sistēmas "UNISTREAM" funkcionēšanu.

**UNISTREAM pakalpojumi** – naudas līdzekļu pārskaitījumi, tajā skaitā, izmantojot elektroniskos maksājumu līdzekļus, sekojošā secībā:

- no fiziskām personām, ar mērķi izmaksāt fiziskām personām skaidras naudas līdzekļus, neatverot kontu;
- no fiziskām personām, ar mērķi pārskaitīt naudu fizisku personu kontos kredītiestādēs;
- caur Operatora un trešo personu, ar ko operators ir noslēdzis līgumu, mājas lapu;
- izmantojot bankas priekšapmaksas kartes;
- no fiziskām personām juridiskām personām- Operatora Sistēmas klientiem, kas ar Operatoru ir noslēguši atsevišķus Līgumus;
- no fiziskām personām juridiskām personām, norādot pilnus maksājuma rekvizītus;
- no juridiskām personām fiziskām personām ar mērķi izmaksāt skaidras naudas līdzekļus, neatverot bankas kontus.

**Sistēmas Operators** – AAS KB "UNISTREAM" pilda sekojošās funkcijas:

- a) maksājumu infrastruktūras pakalpojumu operators (operāciju, maksājuma klīringa, maksājumu sistēmas norēķinu centri);
- b) sistēmas funkcionēšanas organizācija un nodrošinājums;
- c) Pušu saistību izpildes kontrole attiecībā uz darba kārtību Sistēmā.
- d) Sistēmas darbības organizācijas un funkcionēšanas kontrole saskaņā ar Krievijas Federācijas normatīvo aktu prasībām.
- e) apliecināšanas centrs.

Operatoram ir tiesības vienlaicīgi pildīt Puses-nosūtītāja un/vai Puses-izpildītāja funkcijas.

Operatoram tāpat ir tiesības sadarboties ar juridiskām personām, kas nav Sistēmas UNISTREAM Dalībnieki, attiecībā uz naudas pārskaitījumu veikšanu, pamatojoties uz divpusējiem līgumiem KF Civilkodeksa ietvaros, kā arī saskaņā ar vispārējo federālo un starptautisko likumdošanu.

**Dalībnieks/Partneris** – AAS KB "UNISTREAM", kā arī Krievijas vai starptautiska kredītiestāde vai cita tipa organizācija, kas saņēmusi nepieciešamo atļauju (licenci) par tiesībām veikt naudas līdzekļu pārskaitījumus fizisku personu uzdevumā saskaņā ar valsts, kuras teritorijā tā ir reģistrēta, likumdošanu, ja šāda fiziska persona ar Banku ir noslēgusi sadarbības līgumu.

Šajos noteikumos Puse-nosūtītājs/izpildītājs, tajā skaitā BPA/BPS, nozīmē tādu, kas savu darbību veic Sistēmas ietvaros atbilstošā Sistēmas Dalībnieka/Partnera vārdā.

**Bankas maksājumu aģents (turpmāk – Aģents/BPA)** - juridiska persona vai individuālais komersants, ko piesaista Dalībnieks/Partneris uz atsevišķa līguma pamata darbību veikšanai saistībā ar fiziskas personas naudas līdzekļu

pārskaitīšanu Sistēmā UNISTREAM, kas darbojas uz 27.06.2011. pieņemtā Federālā likuma Nr. 161-Φ3 „Par nacionālo maksājumu sistēmu” 14. panta pamata.

**Bankas maksājumu apakšagents (turpmāk – BPS)** - juridiska persona vai Individuālais komersants, ko piesaista Bankas maksājumu aģents uz līguma pamata ar mērķi sniegt pakalpojumus fiziskām personām, veicot Sistēmā Pārskaitījumus gadījumos, kas paredzēti BPA līgumā ar Sistēmas Dalībnieku.

**Puse-nosūtītājs** – Puse, kas tieši no Nosūtītāja saņem uzdevumu un naudas līdzekļus Pārskaitījuma veikšanai.

**Puse-izpildītājs** – Puse, kas tieši veic naudas līdzekļu izmaksu/pārskaitījumu Saņēmējam.

**Puses** – visas personas, kas sniedz pakalpojumus UNISTREAM (Dalībnieki/Partneri, to BPA un BPS, Sistēmas)

**UNISTREAM tīkls** - Dalībnieku, to BPA un BPS un Sistēmas Partneru kopums, kas sniedz naudas pārskaitījumu pakalpojumus Sistēmā UNISTREAM.

**Naudas pārskaitījums (turpmāk – Pārskaitījums)** – naudas līdzekļu pārskaitījums, ko Sistēmā veic Puses, kas nav saistīts ar Pārskaitījuma izpildi pieprasīto fizisko pušu veiktu komercdarbību.

**Pārskaitījuma summa** - naudas līdzekļu summa, kuru Pusei-izpildītājam jāizmaksā/jāpārskaita Saņēmējam.

**Sistēmas tarifi** - komisijas maksu, kas tiek iekasētas no Nosūtītāja par UNISTREAM Pakalpojumu sniegšanu un kas pienākas Sistēmas Pusēm un Operatoram, likmju un apmēru sistēma.

**Komisija par Pārskaitījumu** – Sistēmas Pušu un Operatora atalgojums naudā par pārskaitījuma veikšanu, kura samaksu veic Nosūtītājs caur Pusi-nosūtītāju pārskaitījuma veikšanas brīdī papildus pārskaitījuma summai.

**Pārskaitījuma kontrolnumurs (turpmāk - KNP)** – unikāls pārskaitījuma numurs, ko automātiski piešķir “Unistream”, nosūtot izejošo Pārskaitījumu, kurš kalpo par Pārskaitījuma identifikācijas līdzekli.

**Pārskaitījuma anulēšana** – Saņēmējam neizmaksāta pārskaitījuma anulēšana, ko veic atbilstoši Nosūtītāja vai Operatora iniciatīvai.

**Adreses pārskaitījums** - naudas pārskaitījums, kura nosūtīšanas brīdī tiek norādīts Puses-Izpildītāja nosaukums, ar precizitāti līdz noteiktam POK.

**Neadresēts pārskaitījums** - naudas pārskaitījums, kura nosūtīšanas brīdī tiek norādīta tikai izdošanas valsts.

**Pārskaitījuma izdošanas valsts** – valsts, uz kuru tiek pārskaitīts Neadresēts pārskaitījums.

**Divvalūtu pārskaitījums** - naudas līdzekļu pārskaitījums, kur pārskaitījuma izdošanas valūta atšķiras no nosūtīšanas naudas (konvertācija tiek veikta saskaņā ar UNISTREAM Sistēmas kursu).

**UNISTREAM PLUS Klienta karte (turpmāk – Klienta karte)** – plastikāta karte (ne maksājumu) ar magnētisko lenti, kas UNISTREAM PLUS programmas ietvaros tiek izdota Klientiem, un kurai programmas ietvaros ir piešķirts unikāls numurs, kas tiek izmantots ātrai datu meklēšanai par Klientu Operatora centralizētajā datu bāzē. Klienta karte nav materiāla vērtība un tā tiek piešķirta Pusei kā promocijas materiāls.

**Klients** – persona (rezidents vai nerezidents), kas nosūta un/vai saņem pārskaitījumu UNISTREAM Sistēmā, kas var darboties attiecīgi kā Nosūtītājs un/vai Saņēmējs.

**Nosūtītājs** – fiziska vai juridiska persona, kas ar Dalībnieka-nosūtītāja starpniecību dot uzdevumu veikt pārskaitījumu.

**Saņēmējs** – klients, kas ir norādīts Pārskaitījuma pieteikumā, kam ir paredzēts izdot pārskaitījumu.

**Klienta pārstāvis (arī – Pārstāvis)** – persona, kam ir pilnvaras saņemt pārskaitījumu Saņēmēja vārdā uz Saņēmēja izdotas pilnvaras pamata.

**Fiziska persona - rezidents** - fiziska persona, kas ir Krievijas Federācijas pilsonis, izņemot ārzemēs pastāvīgi dzīvojošos KF pilsoņus saskaņā ar attiecīgās valsts likumdošanu, kā arī ārvalstu pilsonis un persona bez pilsonības, kas pastāvīgi dzīvo KF uz pastāvīgās uzturēšanās atļaujas pamata, kā tas paredzēts KF likumdošanā.

**Fiziska persona - nerezidents** – fiziska persona, kas nav rezidents.

**Klientu apkalpošanas punkts (turpmāk – KAP)** – Dalībnieka/Partnera centrālai birojs vai iekšējā struktūrvienība, kurā tiek veikta naudas pārskaitījuma nosūtīšana un/vai saņemšana. Apkalpošanas punkta darba režīmu nosaka pats Dalībnieks/Partneris.

**Pārskaitījuma pieteikums** - AAS KB “UNISTREAM” noteikta Nosūtītāja veidlapa ar uzdevumu veikt naudas pārskaitījumu.

**Pārskaitījuma izdošanas pieteikums** – AAS KB “UNISTREAM” noteikta Saņēmēja veidlapa naudas pārskaitījuma saņemšanai.

**Attālinātā bankas apkalpošana (turpmāk - ABA)** – Pakalpojumi, ko UNISTREAM sniedz Pusēm ar bankomātu, maksājumu terminālu (tajā skaitā bankomāti un maksājumu termināli tā BPA un BPS), interneta bankas sistēmas u.c. palīdzību.

**Pašapkalpošanās terminālis (turpmāk – PT)** – programmu-aparātu komplekss, kas ļauj Nosūtītājam patstāvīgi noformēt naudas pārskaitījumu, sastādot naudas pārskaitījuma pieteikumu un ieskaitot naudas līdzekļus.

**Terminālu tīkls (turpmāk – PT tīkls)** – Visu Pušu pašapkalpošanās terminālu kopums, kas atrodas ekspluatācijā uzstādīšanas vietās.

**Noteikumi** – šie Noteikumi naudas pārskaitījumu veikšanai Starptautiskajā naudas pārskaitījumu maksājumu sistēmā “UNISTREAM”.

## **2. Vispārīgi noteikumi**

2.1. Šie Noteikumi nosaka kārtību, kādā UNISTREAM Sistēmā veicami naudas pārskaitījumi Krievijas Federācijas valūtā un ārvalstu valūtās.

2.2. Sistēmas klientus apkalpo Puses saskaņā ar Noteikumiem. Puses var mainīt konkrētus noteikumus attiecībā uz Pārskaitījuma saņemšanu no Nosūtītāja un/vai izdošanu Saņēmējam Noteikumos aprakstīto pārskaitījumu robežās, atkarībā no attiecīgās Puses dibināšanas valsts likumdošanas prasībām ar noteikumu, ka šādas izmaiņas nav pretrunā ar šiem Noteikumiem. Noteikumiem attiecībā uz Klientiem un Pusēm ir formāla piedāvājuma vienošanās spēks un tiek uzskatīts, ka tos ir akceptējis:

- a) Klients – ja tas uzrāda Dalībniekam/Partnerim Pārskaitījuma nosūtīšanas uzdevumu vai Pārskaitījuma izdošanas pieprasījumu;
- b) Dalībnieks/Partneris – noslēdzot attiecīgu līgumu.

2.3. Informācija par klientu apkalpošanas vietu adresēm un darba laiku, kā arī par komisijas naudu, kas saņemta par naudas pārskaitījumu veikšanu, novirzīšanu un apjomu, ir pieejama AAS KB “UNISTREAM” interneta vietnē, adrese: [www.unistream.ru](http://www.unistream.ru) un tiek sniegta pa telefonu +7(495)744 55 55 un 8 (800) 333 22 44 (zvani Krievijas robežās – bezmaksas).

2.4. Naudas pārskaitījuma pieņemšanas un izdošanas noformēšanu katra Puse veic tādā kārtībā, kāda noteikta attiecīgās Puses valsts likumdošanā, tajā skaitā saskaņā ar likumu par nelegāli iegūtu ienākumu legalizāciju (atmazgāšanu), un finanšu terorismu, kā arī saskaņā ar normatīvajiem aktiem, ko pieņēmusi Dalībnieka valsts Centrālā (nacionālā) banka.

## **3. Naudas pārskaitījumu veikšanas kārtībā**

3.1. Naudas pārskaitījuma nosūtīšana tiek veikta, pamatojoties uz pārskaitījuma pieprasījuma pieteikumu, ko noformē Puses – nosūtītāja darbinieks elektroniskā veidā saskaņā ar Nosūtītāja iesniegto informāciju par naudas pārskaitījuma rekvizītiem un iesniegto dokumentu (ja ir nepieciešama Nosūtītāja identificēšana).

3.2. Nosūtītājs apņemas iepazīties ar naudas pārskaitījuma izsniegšanas valūtas ierobežojumiem, par ko informē Puse-izpildītājs tieši pirms pārskaitījuma pieprasījuma parakstīšanas. Aizpildīts pārskaitījuma pieteikums tiek parakstīts divos eksemplāros un tiek iesniegts Nosūtītājam pārbaudei un parakstīšanai.

3.3. Nosūtītājs pārbauda visas pārskaitījuma pieteikumā norādītās informācijas pareizību. Visas pārskaitījuma pieteikumā norādītās informācijas ticamību un pareizību Nosūtītājs apliecina ar personīgo parakstu.

3.4. Pārskaitījuma pieteikumā tiek norādīta sekojošā informācija:

- Nosūtītāja vārds, uzvārds un tēvavārds, kā arī telefona numurs;
- Nosūtītāja personu apliecinoša dokumenta dati (ja nepieciešams);
- naudas pārskaitījuma summa;
- naudas pārskaitījuma valūta;
- komisija par naudas pārskaitījuma veikšanu;
- pārskaitījuma uzdevums;
- naudas pārskaitījuma kontrolnumurs;
- Puses-nosūtītāja nosaukums un adrese;
- Saņēmēja vārds, uzvārds un tēvavārds, kā arī telefona numurs ;
- Puses-izpildītāja nosaukums vai naudas pārskaitījuma izdošanas reģions;
- Nosūtītāja dati un paraksts;
- Nosūtītāja un Saņēmēja statuss (KF rezidents vai KF nerezidents).

Nosūtot naudas pārskaitījumu, kas izmaksājams valūtā, kura atšķiras no Nosūtītāja iemaksātās valūtas, tāpat tiek norādīts konvertācijas kurss un naudas pārskaitījuma summa izmaksas valūtā.

Dalībnieks/Partneris var papildināt pārskaitījuma pieteikumā norādāmo datu sarakstu saskaņā ar Dalībnieka/Partnera darbības valsts likumdošanas prasībām.

3.5. Likumdošanā noteiktajos gadījumos naudas pārskaitījuma veikšanai Nosūtītājam ir nepieciešams:

- uzrādīt pasi vai citu personu apliecinošu dokumentu;
- uzrādīt dokumentus, kas apliecina valūtas izcelsmi (saskaņā ar Puses-nosūtītāja valsts likumdošanu);
- sniegt citus datus vai dokumentus, ko paredz spēkā esošā Puses-nosūtītāja valsts likumdošana.

3.6. AAS KB "UNISTREAM" vai Dalībniekam/Partnerim ir tiesības noteikt minimālo un maksimālo naudas pārskaitījuma summu.

3.7. Komisija par naudas pārskaitījuma veikšanu

3.7.1. Puse-nosūtītājs informē Nosūtītāju par naudas pārskaitījuma veikšanas komisijas apmēru un tas tiek norādīts pārskaitījuma pieteikumā.

Par pārskaitījuma veikšanu Nosūtītājs maksā pārskaitījuma komisijas naudu, kas var tikt iekasēta:

- a) kā procenti no pārskaitījuma summas;
- b) kā fiksēta summa atkarībā no pārskaitījuma summas;
- c) kā fiksēta summa un procenti no pārskaitījuma summas kopā.

Komisiju par pārskaitījumu maksā Nosūtītājs kopā ar pārskaitījuma summu tieši Pusei-nosūtītājam.

3.7.2. Gadījumā, ja tiek veikts naudas pārskaitījums ārzemju valūtā, komisija no Nosūtītāja var tikt iekasēta kā naudas pārskaitījuma valūtā, tā arī Krievijas Federācijas valūtā atbilstoši Puses-nosūtītāja kursam, kas noteikts naudas pārskaitījuma pieņemšanas dienā.

3.7.3. Gadījumā, ja Komisijas summa par naudas pārskaitījuma veikšanu ārzemju valūtā atšķiras no ārzemju valūtas apaļām vienībām, komisijas summa tiek noapaļota līdz veselam skaitlim, noapaļojot uz augšu. Ja Nosūtītājs nepiekrīt komisijas noapaļošanai ārzemju valūtā uz augšu, Nosūtītājs veic komisijas naudas samaksu Krievijas Federācijas valūtā.

3.7.4. Pārskaitījuma komisijas valūtu (pārskaitījuma valūta vai no pārskaitījuma valūtas atšķirīga valūta valstī, kuras teritorijā tiek pieņemts pārskaitījums) patstāvīgi nosaka Puse-nosūtītājs, ņemot vērā tā dibināšanas valsts spēkā esošo likumdošanu.

3.8. Pieņemot naudas pārskaitījumu, tam automātiski tiek piešķirts pārskaitījuma kontrolnumurs.

3.9. Nosūtītājs patstāvīgi informē Saņēmēju par to, ka tam ir nosūtīts naudas pārskaitījums, kā arī paziņo Saņēmējam pārskaitījuma kontrolnumuru.

3.10. Naudas pārskaitījuma izdošanas termiņš ir sākot no desmit minūtēm no tā nosūtīšanas brīža. Atsevišķās valstīs ir iespējams noteikt citus naudas pārskaitījuma izdošanas termiņus, par ko informāciju jāprecizē Nosūtītājam pašam.

3.11. Naudas pārskaitījuma nosūtīšanas caur PT īpatnības:

3.11.1. Maksimālā naudas pārskaitījuma summa nedrīkst pārsniegt summu, kas ekvivalenta 15 000 (Piecpadsmit tūkstoši) KF rubļu.

Viena Nosūtītāja vienā dienā, nedēļā un mēnesī veikto naudas pārskaitījumu daudzums nedrīkst pārsniegt sekojošos limitus:

- 5 operācijas dienā;
- 10 operācijas nedēļā;
- 20 operācijas mēnesī.

Minimālā pārskaitījuma summa nedrīkst būt zemāka par 100 (Viens simts) KF rubļu.

3.11.2. Lai veiktu naudas pārskaitījumu ar PT palīdzību, Nosūtītājs patstāvīgi dialoglogā norāda pārskaitījuma veikšanai nepieciešamos rekvizītus un nogulda naudas līdzekļus pārskaitījuma summas apmērā.

3.11.3. Apstiprinot naudas pārskaitījuma nosūtīšanu, no PT tiek izdots čeks (kvīts), kas apliecina naudas līdzekļu pieņemšanu un kurā norādīts pārskaitījuma kontrolnumurs.

3.11.4. Tas, ka maksātājs PT ir ieskaitījis naudas līdzekļus un norādījis rekvizītus naudas pārskaitījumam, tiek uzskatīts par Nosūtītāja rīkojumu veikt naudas līdzekļu pārskaitījumu saskaņā ar šiem Noteikumiem.

3.11.5. Nosūtītāja pienākums ir apgūt un ievērot PT lietošanas instrukciju (turpmāk - Instrukcija). Ja Nosūtītājs veic instrukcijā neparedzētas darbības, tas netiek uzskatīts par pamatu tam, lai bankai rastos saistības sakarā ar UNISTREAM Pakalpojumu sniegšanu.

Ja Nosūtītājs nepiekrīt Noteikumos noteiktajam, vai neizprot Instrukciju prasības, Nosūtītājam nav tiesības izmantot PT ar mērķi veikt jebkādas darbības, kas ir vai nav paredzētas Instrukcijā, kā arī pieprasīt no Bankas pienācīgu pakalpojumu izpildi saskaņā ar šiem Noteikumiem.

3.11.6. Visu nauda pārskaitījumam piemērojamo komisiju summas ir norādītas PT ekrānā pirms tam, kad Nosūtītājs ieskaita naudas līdzekļus, un tiek norādītas arī PT čekā (kvītī).

Nosūtītāja pienākums ir saglabāt PT izdoto čeku (kvīti) līdz brīdim, kad Saņēmējs saņem naudas pārskaitījumu.

3.11.7. Nosūtītājs ir atbildīgs par datu, kas norādīti, tam veicot naudas pārskaitījumu, uzticamību un pareizību. Sniegtās informācijas nepareizības gadījumā kredītiestāde nav atbildīga par nepienācīgu Nosūtītāja rīkojuma par naudas līdzekļu pārskaitīšanu izpildi.

3.11.8. Lai veiktu naudas pārskaitījumu, izmantojot PT, Nosūtītājam ir jāaizpilda pārskaitījuma pieteikums PT ekrāna izvēlnē, norādot sekojošo informāciju (pārskaitījuma rekvizīti):

- pārskaitījuma summa;
- pārskaitījuma valūtas nosaukums;
- Nosūtītāja vārds, uzvārds un tēva vārds;
- Nosūtītāja telefona numurs;
- Nosūtītāja pilsonība;
- Saņēmēja vārds, uzvārds un tēva vārds;
- Saņēmēja telefona numurs;
- Pārskaitījuma izdošanas reģions (ar PT palīdzību veiktie pārskaitījumi ir neadresēti pārskaitījumi).

Pārbaudīt aizpildīto pārskaitījuma veidlapu, kas balstās uz paša iesniegto informāciju, un apliecināt sniegtos datus un piekrist pārskaitījuma noteikumiem, nospiežot attiecīgos PT izvēlnes taustiņus.

Iemaksāt nepieciešamo naudas summu PT (ne vairāk kā 15 000 (Piecpadsmit tūkstoši) rubļu).

Saņemt no PT kvīti, kur norādīts Naudas pārskaitījuma kontrolnumurs.

3.11.9. Mainīt naudas pārskaitījuma rekvizītus, ja tas tiek veikts ar PT palīdzību, nav iespējams. Gadījumā, ja rodas nepieciešamība veikt izmaiņas, Nosūtītājam ir jāanulē naudas pārskaitījumu un no jauna jāveic naudas pārskaitījuma noformēšana.

3.11.10. Kredītiestāde nav atbildīga attiecībā uz Nosūtītāju, ja tas nozaudē čeku (kvīti), kas noteikta Noteikumu 3.11.3 punktā.

3.11.11. Ja jebkādā veidā ir traucēta PT darbība un/vai Bankas izmantoto iekšējo datu nodošanas sistēmu darbība, PT ekrānā pirms tam, kad Nosūtītājs iemaksā naudas līdzekļus PT ar mērķi veikt naudas līdzekļu pārskaitījumu, tiek parādīts attiecīgs brīdinājums. Ja, neskatoties uz sniegto brīdinājumu, Nosūtītājs veic pārskaitījuma izpildei nepieciešamās darbības, Nosūtītājs piekrīt tam, ka naudas pārskaitījums var tikt veikts ar aizkavēšanos. Turklāt, Banka nav atbildīga par naudas pārskaitījuma termiņiem un virzību. Šajā gadījumā naudas pārskaitījumu Banka veic tad, kad tas ir reāli iespējams pēc iekārtu kļūmju un/vai iekšējo datu pārraides sistēmu atteices novēršanas.

#### **4. Naudas pārskaitījumu izdošanas kārtība**

4.1. Saņēmējam ir tiesības vērsties pie Puses-izpildītāja ar nolūku saņemt pārskaitījumu 31 (trīsdesmit vienas) kalendārās dienas laikā pēc tā nosūtīšanas dienas. Tālāk pārskaitījums kļūst pieejams izdošanai tikai Nosūtītājam trīs gadu garumā.

Nepieprasītie līdzekļi tiek glabāti Sistēmā visu prasības periodu, kas noteikts KF likumdošanā. Pēc šī termiņa beigām nepieprasītie naudas līdzekļi tiek ieskaitīti Sistēmas Operatora ieņēmumos.

4.2. Nosūtītājs patstāvīgi informē Saņēmēju par tam nosūtīto pārskaitījumu, norādot informāciju par KNP, pārskaitījuma summu un adresi, kā arī KAP, ko veikusi Puse-izpildītājs.

4.3. 4.3. Puse-izpildītājs izdod pārskaitījumu Saņēmējam, saskaņā ar pārskaitījumā norādīto informāciju:

- 1) noteiktiem Sistēmas Dalībniekiem un KAP atbilstoši noteiktajai adresei;
- 2) jebkuram Sistēmas Dalībniekam noteiktā valstī gadījumā, ja pārskaitījuma pieteikumā nav norādīts konkrēts PT.

4.4. Par pamatu Pārskaitījuma izdošanai Saņēmējam kalpo Saņēmēja parakstīts Pieteikums par Pārskaitījuma izdošanu.

Pusei-izpildītājam ir pienākums identificēt Saņēmēju likumdošanā noteiktajos gadījumos, un tam ir tiesības pieteikuma pārskaitījuma izdošanu veidlapā iekļaut papildu datus, ko nosaka Puses-izpildītāja valsts likumdošana.

4.5. Saņēmējs uzrāda personu apliecinošu dokumentu, nosauc pārskaitījuma kontrolnumuru, Nosūtītāja vārdu, uzvārdu un tēva vārdu, naudas pārskaitījuma valūtu un summu. Uz dotās informācijas pamata Puses-izpildītāja darbinieks nosaka naudas pārskaitījuma esamību.

4.6. Naudas pārskaitījums tiek izdots:

4.6.1. ar noteikumu, ka sakrīt uzvārds, vārds un tēva vārds (ja norādīts) Saņēmēja Bankas saņemtajā elektroniskajā uzdevumā par naudas pārskaitījuma izdošanu, ar datiem Saņēmēja uzrādītajā personu apliecinošajā dokumentā;

4.6.2. ar noteikumu, ka sakrīt uzvārds un vārds situācijā, kad Saņēmējs uzrāda personu apliecinošu dokumentu, kur norādīts tēva vārds, bet elektroniskajā uzdevumā tēva vārds nav norādīts;

4.6.3. ar noteikumu, ka sakrīt uzvārds un vārds situācijā, kad Saņēmējs uzrāda personu apliecinošu dokumentu bez tēva vārda, bet elektroniskajā uzdevumā tēva vārds ir norādīts;

4.6.4. izņēmums ir elektronisko naudas līdzekļu pārskaitījumu izdošana (mobilie pārskaitījumi un pārskaitījumi no elektroniskajiem makiem):

- obligāti jānorāda pilns Nosūtītāja un Saņēmēja uzvārds, vārds un tēva vārds (ja ko citu nenosaka likums vai nacionālās paražas);

- izdošana notiek, ja pilnībā sakrīt visi elektroniskajā uzdevumā par naudas pārskaitījuma izdošanu norādītie dati, ar datiem Saņēmēja uzrādītajā personu apliecinošajā dokumentā.

4.6.5. apakšpunkti 4.6.1 - 4.6.4. ir spēkā tikai ar vienlaicīgi saņemtu Saņēmēja paziņojumu un sakrītošiem sekojošajiem obligātajiem rekvizītiem: Naudas pārskaitījuma kontrolnumurs, Naudas pārskaitījuma summa un valūta.

4.6.6. datu nesakrītības gadījumā Puse-izpildītājs atsakās izdot Naudas pārskaitījumu un lūdz Saņēmēju precizēt Naudas pārskaitījuma rekvizītus un pēc tam atkal lūgt izdot Naudas pārskaitījumu.

Izdodot naudas pārskaitījumu, Pusei-izpildītājam ir pienākums PO fiksēt visus datus par saņēmēju, kas saņemti tā identificēšanas procesā: Uzvārds, vārds un (ja norādīts) tēva vārds, pilsonība, personu apliecinošā dokumenta rekvizīti, dzimšanas datums un vieta, atrašanās adrese.

4.7. Naudas pārskaitījuma izmaksu veic Puse-izpildītājs uz pārskaitījuma izdošanas pieteikuma pamata.

4.8. Pārskaitījuma izdošanas pieteikumu elektroniskā veidā noformē Puses-izpildītāja darbinieks saskaņā ar Saņēmēja sniegto informāciju un uz uzrādītā Saņēmēja personu apliecinošā dokumenta pamata. Aizpildīts izdošanas pieteikums tiek izdrukāts divos eksemplāros un tiek izsniegts Saņēmējam tā pārbaudīšanai un parakstīšanai.

4.9. Saņēmējs pārbauda visu izdošanas pieteikumā norādīto datu pareizību. Visas Pieteikumā norādītās informācijas uzticamību un pareizību Saņēmējs apliecina ar personisko parakstu.

4.10. Pārskaitījuma izdošanas pieteikumā jābūt norādītiem sekojošajiem datiem:

- Naudas pārskaitījuma summa;
- Naudas pārskaitījuma valūta;
- pārskaitījuma kontrolnumurs;
- Saņēmēja vārds, uzvārds un tēva vārds un Saņēmēja personu apliecinošā dokumenta dati;
- Puses-izpildītāja nosaukums un adrese;
- Nosūtītāja vārds, uzvārds un tēva vārds;
- Saņēmēja telefona numurs (ja ir);
- Saņēmēja statuss (KF rezidents vai KF nerezidents).

4.11. Dalībnieks/Partneris var papildināt pārskaitījuma izdošanas pieteikumā norādāmo datu sarakstu saskaņā ar Dalībnieka/Partnera likumdošanas prasībām.

4.12. Lai veiktu naudas pārskaitījuma izmaksu, Saņēmējam ir nepieciešams:

- uzrādīt pasi vai citu personu apliecinošu dokumentu. Gadījumā, ja Naudas pārskaitījuma saņemt ierodas Saņēmēja pārstāvis, kas darbojas uz pilnvaras pamata, Saņēmēja pārstāvim jāuzrāda pārstāvja pasi vai citu personu apliecinošu dokumentu, un pienācīgi noformētu notariāli apliecinātu pilnvaru;
- uzrādīt citus datus vai dokumentus, ko paredz spēkā esošā Puses-izpildītāja valsts likumdošana.

4.13. Pārskaitījuma izdošana ir atļauta arī gadījumā, ja ir atšķiras Saņēmēja elektroniskajā uzdevumā norādītajos datos un uzrādītajā personu apliecinošajā dokumentā, sekojošajos gadījumos:

- 1-2 kļūdas datu rakstībā, kas radušies dažādu saīsināšanas variantu iespējamības vai pārrakstīšanās dēļ;
- ja nacionālajā pilsoņa pasē nav paredzēts norādīt tēva vārdu, bet tēva vārds ir norādīts par operāciju saņemtajā informācijā (šajā gadījumā tēva vārds tiek izmantots kā papildu identifikators);
- ja nacionālajā pilsoņa pasē ir paredzēts norādīt tēva vārdu, bet tēva vārds nav norādīts par operāciju saņemtajā informācijā;  
ja par operāciju saņemtajā informācijā Saņēmēja uzvārds, vārds un tēva vārds ir norādīti latīņu burtiem, bet personu apliecinošajā dokumentā – kirilicā un otrādi.

4.14. Dalībniekam/Partnerim ir tiesības atteikt izdot Pārskaitījumu sekojošajos gadījumos:

- ja Saņēmējs neuzrāda personu apliecinošu dokumentu, un citu dokumentu, saskaņā ar valsts, kurā tiek izdots Pārskaitījums, likumdošanu;
- ja Saņēmējs nesniedz nepieciešamo informāciju;
- ja attiecībā uz Saņēmēju ir ziņas, ka tas piedalās teroristiskās aktivitātēs, ja šādas ziņas ir saņemtas saskaņā ar likumdošanu "Par prettiesisku nelegāli gūtu līdzekļu legalizāciju, un terorisma finansēšanu" valstī, kuras teritorijā tiek izdots Pārskaitījums.

## **5. Naudas pārskaitījumu nosacījumu mainīšanas kārtība**

5.1. Nosūtītājam ir tiesības mainīt tā iepriekš nosūtītā Pārskaitījuma veikšanas noteikumus līdz tā izdošanas brīdim, iesniedzot Operatora formātā noteiktu rakstisku iesniegumu par izmaiņām Pārskaitījumā Puses-Nosūtītāja, no kuras nosūtīts Pārskaitījums, KAP.

5.2. Nosūtītāja iesniegumus par izmaiņām Pārskaitījumā pieņem Puse-nosūtītājs ar noteikumu:

- 1) ka tiek saglabāts Pārskaitījuma statuss "pieņemts" "Unistream" PT attiecīgā iesnieguma iesniegšanas brīdī (pārskaitījums vēl nav izdots);
- 2) Nosūtītājs Pusei-nosūtītājam uzrāda pasi vai citu personu apliecinošu dokumentu

5.3. Nosūtītājam ir tiesības mainīt sekojošos Pārskaitījuma veikšanas noteikumus:

- a) Saņēmēja vārds, uzvārds un tēva vārds;



b) Pārskaitījuma izdošanas KAP, ja pārskaitījums ir nosūtīts, norādot konkrētu Pusi-izpildītāju, bet tikai uz Puses-izpildītāja iepriekš norādītu KAP un ar noteikumu, ka attiecīgajai Pusei ir attiecīga iespēja.

Ja nepieciešams mainīt citus Pārskaitījuma nosacījumus, Nosūtītājam ir tiesības anulēt iepriekš nosūtītu Pārskaitījumu un nosūtīt jaunu Pārskaitījumu.

5.4. Ja tiek mainīti Pārskaitījuma veikšanas nosacījumi, Puse-nosūtītājs brīdī, kad no Nosūtītāja pieņem Iesniegumu par izmaiņām Pārskaitījumā, pašreizējā režīmā Sistēmā noformē elektronisko paziņojumu par izmaiņām Pārskaitījuma nosacījumos.

5.5. Ja dotā elektroniskā paziņojuma noformēšanas brīdī Pārskaitījumam "Unistream" PO nav piešķirts statuss "izdots", Pusei-izpildītājam, kas izmaksā Pārskaitījumu, ja sakrīt elektroniskajā paziņojumā norādītie dati un Saņēmēja personu apliecinošajā dokumentā norādītie dati, ir pienākums "Unistream" PO elektroniskajam paziņojumam par izmaiņām Pārskaitījumā piešķirt statusu "saskaņots", pēc kā Pārskaitījumu var izmaksāt Saņēmējam atbilstoši izmainītajiem noteikumiem, vai, doto datu nesakritības gadījumā, Elektroniskajam paziņojumam piešķirt statusu "atteikts" un atteikt izdošanu.

5.6. Elektronisko paziņojumu saskaņošana par neadresētiem pārskaitījumiem notiek automātiski.

5.6. Gadījumā, ja tiek atsaukta Pārskaitījuma iesniegumā norādītā Puses-izpildītāja licence, kā dēļ nav iespējams izdot naudas pārskaitījumu, AAS KB "UNISTREAM" atmaksā Nosūtītājam pārskaitījuma naudas summu naudas un komisiju par naudas pārskaitījuma veikšanu.

## **6. Naudas pārskaitījumu anulēšanas kārtība**

6.1. Naudas pārskaitījuma anulēšana notiek uz attiecīgi noformēta Nosūtītāja iesnieguma pamata, kas sastādāms Bankas noteiktā formā.

6.2. Pārskaitījuma anulēšana (atcelšana) var tikt veikta sekojošajos gadījumos:

- 1) pēc Nosūtītāja iniciatīvas;
- 2) pēc Operatora iniciatīvas sekojošajos gadījumos:
  - a) Operators pārtrauc sadarbību ar Pusi-izpildītāju;
  - 6) iestājas citi apstākļi, kas padara Pārskaitījuma nodošanu Pusei-Izpildītājam vai citam Dalībniekam/Partnerim neiespējamu, no Nosūtītāja un Saņēmēja neatkarīgu iemeslu dēļ.

6.3. Iesniegumu par pārskaitījuma anulēšanu pieņem Dalībnieks/Partneris ar noteikumu, ka Nosūtītājs uzrāda pasi vai citu personu apliecinošu dokumentu, kā arī ar noteikumu, ka pārskaitījums norādītā iesnieguma iesniegšanas brīdī nav izdots.

6.4. Pārskaitījuma anulēšana pēc Nosūtītāja iniciatīvas tiek veikta:

### **Adreses pārskaitījuma anulēšana.**

Nosūtītāja pienākums ir iesniegt Iesniegumu par pārskaitījuma anulēšanu Operatora tā KAP noteiktajā formā, no kura ir veikts Pārskaitījums. Adreses pārskaitījuma anulēšanas Iesniegumu ir jāsaskaņo ar Pusi-izpildītāju.

Dienā, kad Dalībnieks/Partneris no Nosūtītāja saņem Iesniegumu par Pārskaitījuma anulēšanu, tam ir pienākums pa "Unistream" PO nosūtīt elektronisku paziņojumu par Pārskaitījuma anulēšanu, pēc kā Pusei-izpildītājam, kas saņēmusi norādīto paziņojumu, 3 bankas dienu laikā, izņemot atsevišķus Dalībniekus/Partnerus, kur anulēšanas apstiprināšanas termiņš ir no 2 nedēļām, ir pienākums elektroniskajam paziņojumam par Pārskaitījuma anulēšanu "Unistream" PO sistēmā piešķirt:

- 1) statusu "saskaņots", ja pārskaitījums augstāk norādītā elektroniskā paziņojuma saņemšanas brīdī vēl nav izdots Saņēmējam vai
- 2) statusu "atcelts", ja pārskaitījums augstāk norādītā elektroniskā paziņojuma saņemšanas brīdī faktiski ir izmaksāts Saņēmējam.

Anulēšanas termiņš atkarīgs no Dalībnieka/Partnera tehniskās integrācijas īpatnībām, kā arī no iekšējās kārtības, tā vai cita Dalībnieka likumdošanas īpatnībām. Anulēšanas termiņus Nosūtītājam ir jāprecizē no Puses-nosūtītāja tieši pirms atbilstoša Iesnieguma iesniegšanas.

Kad Puse-izpildītājs ir apstiprinājis Dalībnieka/Partnera elektronisko paziņojumu par Pārskaitījuma anulēšanu, Operators pārskaitījumam "Unistream" PO piešķir statusu "anulēts".

Ja Puse-izpildītājs noraida elektronisko paziņojumu par Pārskaitījuma anulēšanu, pārskaitījums veikts netiek.

### **Neadresēta pārskaitījuma anulēšana.**

Nosūtītāja pienākums ir iesniegt iesniegumu par pārskaitījuma anulēšanu Operatora noteiktā formā jebkurā Dalībnieka KAP nosūtīšanas valsts teritorijā, kur tiek veikta Pārskaitījumu izdošana. Faktiski anulēšana notiek, izdodot Pārskaitījumu Nosūtītājam un attiecīgi anulētā Pārskaitījuma statuss "Unistream" PO tiek uzrādīts kā "izdots". Neadresēts pārskaitījums tiek anulēts automātiski un tam nav nepieciešams saskaņojums ar Pusi-izpildītāju.

Papildu komisija par anulēšanu no Nosūtītāja iekasēta netiek.

Neadresēta pārskaitījuma anulēšanas gadījumā saskaņā ar Noteikumu 6.6.5. p., anulēšanas procedūra tiek veikta adreses pārskaitījumiem paredzētajā kārtībā.

6.5. Pārskaitījuma anulēšanu pēc Operatora iniciatīvas vienpusējā kārtā veic Operators, piešķirot Pārskaitījumam "Unistream" PO statusu "anulēts" nākamajā darba dienā pēc Noteikumu 6.6.1.p. noteikto saistību iestāšanās, bez attiecīgo Pušu brīdināšanas elektroniskā veidā.

6.6. Anulējot Pārskaitījumu sakarā ar to, ka Operators pārtrauc sadarbību ar Pusi-izpildītāju vai iestājoties citām saistībām, kas jebkādu no Nosūtītāja vai Saņēmēja neatkarīgu iemeslu dēļ Puses-izpildītāja vai cita Dalībnieka/Partnera iemaksātās summas izdošanu Saņēmējam padara neiespējamu, iepriekš Nosūtītāja iemaksātā komisija par pārskaitījumu tiek atmaksāta Nosūtītājam.

6.7. Anulētā pārskaitījuma summu Nosūtītājam izmaksā:

- adreses pārskaitījums anulēšanas gadījumā - Puse-nosūtītājs;
- neadresēta pārskaitījuma anulēšanas gadījumā – Dalībnieks/Partneris, pie kā ir vērsies Nosūtītājs.

6.8. Gadījumos, kad anulētā pārskaitījuma summu jebkādu iemeslu dēļ Puse-nosūtītājs nevar izmaksāt Nosūtītājam, pārskaitījuma summu Nosūtītājam var atmaksāt Operators. Šajā gadījumā Operatoram ir pienākums informēt attiecīgo Pusi-Mosūtītāju par notikušo izmaksu, bet attiecīgās Puses-Nosūtītāja pienākums ir kompensēt Operatoram Nosūtītājam izmaksāto summu kārtībā, kāda noteikta Sistēmas Dalībnieku/Partneru savstarpējo norēķinu veikšanai.

6.9. Anulējot divvalūtu pārskaitījumu, Nosūtītājam tiek izdota pārskaitījuma summa saskaņā ar izmaksas dienā spēkā esošo Operatora kursu.

Naudas pārskaitījums, ko Nosūtītājs veic Krievijas Federācijas valūtā vai ārzemju valūtā un ko Operators uz pārskaitījuma iesnieguma pamata konvertē citā valūtā, anulēšanas gadījumā tiek atmaksāts Nosūtītājam pieņemtā naudas pārskaitījuma valūtā (Puses-nosūtītāja kasē iemaksātajā valūtā).

6.10. Naudas līdzekļu pārskaitījumi, kas paredzēti ieskaitīšanai fizisku personu kontos vai juridisku personu – Sistēmas Operatora klientu – labā, anulēti netiek.

Lai atgūtu naudas līdzekļus, Nosūtītājs vērsas tieši pie attiecīgās juridiskās personas – pie Saņēmējā vai kredītiestādē, kurā ir atvērts Saņēmēja konts. Gadījumā, ja nav iespējams šādi vērsties pie Saņēmēja, Nosūtītājs var Puses-nosūtītāja KAP iesniegt atbilstošu iesniegumu. Šādā situācijā iespēju atmaksāt Sistēmā šādu pārskaitījumu, kā arī atmaksas kārtību un termiņus, nosaka informācijas-tehnoloģiju savstarpējās sadarbības ar juridiskām personām vai kredītiestādi, kurā atvērts Saņēmēja konts, noteikumiem.

## **7. Naudas pārskaitījuma veikšanas brīdī spēkā esošie ierobežojumi**

7.1 Naudas pārskaitījumi tiek veikti, ņemot vērā sekojošos ierobežojumus:

a) Naudas pārskaitījuma mērķa ierobežojumi – šo Pakalpojumu ietvaros var tikt veikti pārskaitījumi, kas nav saistīti ar uzņēmējdarbību, investīcijām, operācijām ar vērtspapīriem;

b) līdzekļu Saņēmēja ierobežojumi – līdzekļu Saņēmēji var būt fiziskas un juridiskas personas.

b) pārskaitījuma summas ierobežojumi:

Minimālā Naudas pārskaitījuma summa ārzemju valūtā ir 1 (Viena) ārvalstu valūtas vienība, t.i., minimālā Naudas pārskaitījuma summa ASV dolāros ir 1 (Viens) dolārs vai 1 (Viens) eiro, ja naudas pārskaitījums tiek veikts eiro.

Kopējā Naudas pārskaitījumu, ko veic fiziska persona-rezidents no Krievijas Federācijas vienas bankas dienas laikā, summa nedrīkst pārsniegt summu, kas ekvivalenta 5000 (Pieci tūkstoši) ASV dolāriem.

Viena Naudas pārskaitījuma summa nedrīkst pārsniegt 900 000 (Deviņi simti tūkstoši) rubļu (vai ekvivalents summa ārzemju valūtā).

r) naudas pārskaitījumu ierobežojumi, kas saistīti ar Nosūtītāja vai Saņēmēja statusu:

Fizisku personu – KF rezidentu – pārskaitījumi veikšana fiziskām personām – KF rezidentiem – ārzemju valūtā Krievijas Federācijā nav atļauta.

Fiziskai personai – KF nerezidentam ir tiesības veikt Naudas pārskaitījumus Krievijas Federācijas teritorijā Krievijas Federācijas valūtā un ārzemju valūtās bez ierobežojumiem.

7.2. Papildus Noteikumu 7.1. punktā aprakstītajam, var tikt piemēroti ierobežojumi par:

a) pārskaitījuma valūtu - starptautiskiem pārskaitījumiem ierobežojumi var tikt piemēroti, ņemot vērā tās valsts, kuras teritorijā tiek veikta pārskaitījuma pieņemšana, likumdošanu, kā arī valsts, kuras teritorijā tiek veikta pārskaitījuma izpilde, likumdošanas prasības;

b) minimālās (maksimālās) pārskaitījuma summas ierobežojumi var tikt piemēroti saskaņā ar attiecīgās valsts likumdošanu vai AAS KB "UNISTREAM" ar Dalībniekiem/Partneriem saskaņoti ierobežojumi.

### **8. Fizisku personu personas apliecinājoši dokumenti / Klienta identifikācija**

8.1. Nosūtot Naudas pārskaitījumu, Nosūtītājam ir pienākums uzrādīt Pusei-izpildītājam personu apliecinājošu dokumentu, izņemot pārskaitījumus, kuru summa nepārsniedz 15 000 rubļus, vai ekvivalentu summu ārzemju valūtā.

Nosūtītāja pienākums ir uzrādīt Pusei-izpildītājam personu apliecinājošu dokumentu, neatkarīgi no naudas pārskaitījuma summas sekojošajos gadījumos:

- kad Puses-izpildītāja darbiniekam rodas aizdomas, ka attiecīgā operācija tiek veikta ar mērķi legalizēt (atmazgāt) noziedzīgi iegūtus līdzekļus, vai finansēt terorismu;

- kad Puses- izpildītāja darbiniekam rodas aizdomas, ka Nosūtītājs nav sasniedzis 14 gadu vecumu;

- izdodot Klientam klienta karti.

Personu apliecinājošu dokumentu uzrādīšana ir obligāta arī gadījumos, kad Saņēmējs saņem pārskaitījumu, mainot pārskaitījuma nosacījumus un kad Nosūtītājs anulē Pārskaitījumu.

8.2. Personu apliecinājoši dokumenti pilsoņiem, kas sasnieguši 14 gadu vecumu, saskaņā ar spēkā esošo KF likumdošanu, ir:

<b>Nr.</b>	<b>Nosaukums</b>	<b>Skaidrojums</b>
1.	Attiecīgās valsts pilsoņa pase, tajā skaitā: - vispārējā pilsoņu iekšējā pase; - vispārējā pilsoņu ārzemju pase; - diplomātiskā pase, jūrnieka pase, cita dienesta pase	- Krievijas Federācijas pilsoņiem; - ārzemju pilsoņiem.
2.	Krievijas Federācijas pilsoņa militārā dienesta kartiņa	- Krievijas Federācijas pilsoņiem.
3.	Krievijas Federācijas militārpersonas personu apliecinājošs dokuments (periodā, kad šī persona ir militārā dienesta militārpersona)	- Krievijas Federācijas pilsoņiem; - ārzemju pilsoņiem, kuriem ir ārzemju pilsoņa pase ; - personām bez pilsonības.
4.	Ārzemju pilsoņa personu apliecinājošs dokuments	- ārzemju pilsoņiem, kuriem nav ārzemju pilsoņa pases.
5.	Pagaidu personu apliecinājošs dokuments	- Krievijas Federācijas pilsoņiem.
6.	Bēgļa apliecība	- ārzemju pilsoņiem, kuriem nav ārzemju pilsoņa pases; - personām bez pilsonības.
7.	Apliecība par pagaidu patvēruma sniegšanu Krievijas Federācijas teritorijā	- ārzemju pilsoņiem, kuriem nav ārzemju pilsoņa pases; - personām bez pilsonības.
8.	Apliecība par atgriešanos pilsonības valstī	- ārzemju pilsoņiem, kuriem nav ārzemju pilsoņa pases; - personām bez pilsonības.
9.	Uzturēšanās atļauja	- personām bez pilsonības.
10.	Pagaidu uzturēšanās atļauja Krievijas Federācijā	- personām bez pilsonības.

8.3. Ja Klienta vārdā darbojas trešā persona, šādai personai, papildus personu apliecinājošiem dokumentiem, jāuzrāda oriģinālā pilnvara, kas noformēta saskaņā ar spēkā esošo KF likumdošanu un kura pilnvaro šo personu veikt attiecīgās darbības pārstāvētās personas vārdā. Augstākminētajā pilnvarā jābūt norādītiem datiem par pārstāvi un pilnvarotāju: Vārds, uzvārds, tēva vārds, dzīvesvieta un personu apliecinājošs dokuments.

- 8.4. Nosūtītājam vai Saņēmējam, kas nav rezidents valstī, kuras teritorijā tiek veikta pārskaitījuma nosūtīšana vai izmaksa, tāpat ir pienākums uzrādīt dokumentu, kas apliecina viņa tiesības uzturēties attiecīgās valsts teritorijā.
- 8.5. Dalībniekam/Partnerim ir pienākums atteikties izpildīt Naudas pārskaitījuma operāciju Nosūtītājam vai Saņēmējam, kas neuzrāda Dalībniekam/Partnerim augstākminētos dokumentus, vai kas uzrāda spēkā neesošus dokumentus.
- 8.6. Dalībniekiem/Partneriem ir tiesības patstāvīgi noteikt klientu personu apliecinošo un Dalībnieka valsts uzturēšanās tiesību apliecinošo dokumentu sarakstu, kurus Nosūtītājam vai Saņēmējam ir jāuzrāda Dalībniekam/Partnerim, nosūtot vai saņemot Naudas pārskaitījumu, saskaņā ar tās valsts, kuras teritorijā tiek veikta pārskaitījuma nosūtīšana vai saņemšana, likumdošanu.

### **9. Kārtība, kādā tiek pieņemti juridiskām personām paredzēti pārskaitījumi**

- 9.1. Juridiskām personām paredzētie naudas pārskaitījumi tiek veikti, pamatojoties uz attiecīga pārskaitījuma iesnieguma pamata.
- 9.2. Naudas pārskaitījumi var tikt pieņemti noteiktos gadījumos pārskaitīšanai fizisku personu – juridiskas personas klientu – kontā.
- 9.3. Atmaksājot pārskaitījumu sakarā ar pārskaitījuma iesniegumā nepareizi norādītu (apšaubāmu) informāciju, Nosūtītāja iemaksātā komisija atmaksāta netiek.
- 9.4. Juridiskām personām nosūtīta pārskaitījuma anulēšana vai tā rekvizītu maiņa netiek veikta.
- 9.5. Juridisku personu – pārskaitījuma saņēmēju un Nosūtītāja attiecības regulē to starpā noslēgtie līgumi un tās neietilpst šo Noteikumu kompetencē.

### **10. Informācijas izpaušanas kārtība**

- 10.1. Veicot pārskaitījumus, AAS KB "UNISTREAM" un Dalībnieki/Partneri ievēro bankas noslēpuma režīmu.
- 10.2. Informāciju, kas ir bankas noslēpums, AAS KB "UNISTREAM" drīkst sniegt valsts iestādēm un amatpersonām tikai Krievijas Federācijas likumdošanā paredzētajos gadījumos un kārtībā.
- 10.3. Nosūtītājs (un noteiktos gadījumos Saņēmējs), veicot pārskaitījumu piekrīt tam, ka AAS KB "UNISTREAM" un/vai Dalībnieks/Partneris apstrādā, tajā skaitā ar automatizētu sistēmu, visus personas datus saskaņā ar Federālo likumu Nr. 152-ФЗ "Par personas datiem". Personas datu apstrāde nozīmē darbības (operācijas) ar fizisku personu datiem, ieskaitot to iegūšanu, sistematizāciju, uzkrāšanu, glabāšanu, precizēšanu (atjaunināšanu, izmaiņu veikšanu), izmantošanu, izplatīšanu (tajā skaitā nodošanu), individuālo īpatnību likvidēšanu, bloķēšanu un iznīcināšanu. Norādītā personas datu apstrāde tiek veikta ar mērķi, lai AAS KB "UNISTREAM" un Dalībnieki/Partneri varētu izpildīt savas saistības attiecībā uz pārskaitījumu veikšanu saskaņā ar šiem Noteikumiem.
- 10.4. AAS KB "UNISTREAM" ir tiesības izmantot Nosūtītāju un Saņēmēju sniegtos personas datus, lai informētu tos par AAS KB "UNISTREAM" piedāvājumiem un pakalpojumiem, izmaiņām un jaunu tarifu ieviešanu, citas informācijas par AAS KB "UNISTREAM" sniegšanu ar jebkādu saziņas līdzekļu palīdzību, tajā skaitā pa pastu, ar SMS, elektronisko pastu, pa telefonu, mobilo telefonu un citiem saziņas līdzekļiem. Šo piekrišanu var atsaukt jebkurā brīdī, informējot AAS KB "UNISTREAM" par nevēlēšanos saņemt informāciju ar jebkura sakaru līdzekļa palīdzību.
- 10.5. Klients, parakstot pārskaitījuma pieteikumu par pārskaitījuma izdošanu ārzemju teritorijā, saprot un uzņemas visus riskus, kas saistīti ar iespējamu adekvātas personu datu aizsardzības trūkumu šajā valstī, un piekrīt personas datu nodošanai starpvalstu režīmā.

### **11. Atbildība**

- 11.1. Nosūtītājs ir pilnībā atbildīgs par pārskaitījuma iesniegumā norādīto datu pareizību.
- 11.2. AAS KB "UNISTREAM" un Dalībnieki/Partneri ir atbildīgi par pārskaitījuma veikšanu saskaņā ar pārskaitījuma iesniegumā norādītajiem rekvizītiem atbilstoši šiem Noteikumiem. Puse-Nosūtītājs ir atbildīgs par pārskaitījuma

nosūtīšanu saskaņā ar pārskaitījuma iesniegumā norādītajiem nosacījumiem, bet Puse-Izpildītājs ir atbildīga par pārskaitījuma izdošanu saskaņā ar šo Noteikumu 4. sadaļu.

Sistēma UNISTREAM nav atbildīga par sistēmas UNISTREAM Dalībnieku/Partneru veikto naudas pārskaitījumu nosūtīšanas un saņemšanas tiesiskumu. Sistēma UNISTREAM ir tās Dalībnieku/Partneru vispārējās lietošanas informācijas sistēma, kas piedāvā programmaparatūras līdzekļu kopumu, ko saskaņoti ekspluatē visi Dalībnieki/Partneri.

11.3. AAS KB "UNISTREAM" un Dalībnieku/Partneru atbildība attiecībā uz Nosūtītāju sakarā ar šo Noteikumu neizpildi vai nepienācīgu izpildi visos gadījumos ir ierobežota līdz summai, ko Nosūtītājs samaksājis kā komisiju par naudas pārskaitījuma veikšanu.

11.4. Dalībnieki/Partneri ir atbildīgi par pienācīgu tās valsts, kuras teritorijā tie veic savu darbību, likumdošanas ievērošanu.

11.5. Dalībnieks/Partneris nav atbildīgs par atteikumu izmaksāt naudas pārskaitījumu, ja nesakrīt Nosūtītāja pārskaitījuma iesniegumā norādītie dati par Saņēmēju, ar Saņēmēja uzrādīto, kā arī gadījumā, ja Saņēmējs norāda nepareizu pārskaitījuma kontrolnumuru, pārskaitījuma summu vai valūtu. Atbildīgs par to, ka Saņēmējs nesaņem naudas līdzekļus, par ar nosūtīšanu, atmaksāšanu un atkārtotu naudas pārskaitījumu saistīto komisijas samaksu ir Nosūtītājs.

11.6. AAS KB "UNISTREAM" vai Dalībnieks/Partneris nav atbildīgi gadījumā, ja Nosūtītājs vai Saņēmējs vērsas pie Dalībnieka/Partnera dienā un laikā, kad Dalībnieka/Partnera KAP ir slēgti saskaņā Dalībnieka/Partnera darba režīmu.

11.7. Klientam ir tiesības pārskatīt Bankā saņemto naudu banknotēs Bankas kases darbinieka klātbūtnē. AAS KB "UNISTREAM" nav atbildīgs un neizskata klientu pretenzijas par nepietiekamu naudas daudzumu, ja iztrūkums ir konstatēts, pārskaitot naudu ārpus AAS KB "UNISTREAM" telpām un bez tā pārstāvja klātbūtnes.

11.8. Nosūtītājs ir atbildīgs par pārskaitījuma kontrolnumura izpaušanu trešajām personām, izņemot Saņēmēju.

11.9. Saņēmējs ir atbildīgs par pārskaitījuma kontrolnumura, ko tas saņēmis no Nosūtītāja, izpaušanu trešajām personām.

11.10. Banka nav atbildīga par jebkādiem zaudējumiem, kas radušies klientam sakarā ar to, ka Klients nav iepazinies un/vai nav savlaicīgi iepazinies ar šiem Noteikumiem.

## **12. Gala noteikumi**

12.1. Šos Noteikumus regulē KF likumdošana.

12.2. Šie noteikumi ir izvietoti AAS KB "UNISTREAM" mājas lapā un tos vienpusējā kārtā drīkst mainīt AAS KB "UNISTREAM", izvietojot informāciju par izmaiņām un jauno Noteikumu redakciju vietnē [www.unistream.ru](http://www.unistream.ru) ne mazāk kā 10 (desmit) dienas pirms izmaiņu spēkā stāšanās.

12.3. AAS KB "UNISTREAM" un Dalībniekiem/Partneriem ir tiesības atteikties pieņemt vai izmaksāt pārskaitījumu, kas, pēc to ieskatiem, pārkāpj spēkā esošās likumdošanas un/vai šo Noteikumu prasības.

12.4. Gadījumā, ja tiek mainīta spēkā esošā Krievijas Federācijas likumdošana, šie Noteikumi ir spēkā tajā daļā, kas nav pretrunā ar spēkā esošo Krievijas Federācijas likumdošanu.

12.5. Nosūtītāju pretenzijas, kas saistītas ar šo Noteikumu pārkāpumiem, ko veikusi AAS KB "UNISTREAM", ir rakstiskā veidā nosūtāmas uz AAS KB "UNISTREAM" adresi, kas norādīta vietnē [www.unistream.ru](http://www.unistream.ru). Pretenziju izskatīšanas termiņš AAS KB "UNISTREAM" ir 15 (piecpadsmit) darba dienas no dienas, kad AAS KB "UNISTREAM" saņem pretenziju. Atbilde uz pretenziju tiek nosūtīta tās iesniedzējam rakstiskā veidā. Ja pretenzija norādītajā veidā noregulēta netiek, strīds tiek izskatīts vispārējās jurisdikcijas tiesā atbilstoši AAS KB "UNISTREAM" atrašanās vietai.