

**Правила
осуществления расчетов по переводам денежных средств
физических лиц без открытия банковского счета
посредством банкоматов Банка с функцией Cash-in
на расчетные счета в валюте РФ Клиентов Банка**

Москва 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, используемые в Правилах	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	5
4. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ.....	7
5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	7
6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА.....	8
7. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ.....	9
8. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ	9
Приложение № 1.....	10

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, используемые в Правилах

1.1. Cash-in - функция Банкомата Банка, предусматривающая возможность внесения Плательщиками без участия работника Банка наличных денег в валюте Российской Федерации для осуществления переводов без открытия банковского счета и автоматического зачисления на Счета Клиентов.

1.2. Банкомат – в рамках Договора автоматическое устройство Банка с функцией Cash-in, предназначенное для внесения физическими лицами без участия работника Банка наличных денег в валюте Российской Федерации для осуществления перевода без открытия банковского счета на Счет Клиента.

1.3. Договор – Договор об осуществлении расчетов по переводам денежных средств в валюте Российской Федерации посредством банкоматов Банка с функцией Cash-in. Договор состоит из Оферты Клиента, акцептованной Банком, и Правил осуществления расчетов по переводам денежных средств физических лиц без открытия банковского счета посредством банкоматов Банка с функцией Cash-in на расчетный счет в валюте Российской Федерации Клиентов Банка.

1.4. Заявление об оказании Банком услуг осуществления расчетов по переводам Платежей (ОфERTы Клиента) – документ, содержащий предложение Банку заключить Договор на указанных в нем и Правилах условиях, оформленный на бумажном носителе, подписанный собственноручной подписью единоличного исполнительного органа Клиента, и заверенный оттиском печати Клиента (при наличии), либо электронный документ, подписанный электронной подписью единоличного исполнительного органа Клиента и переданный в Банк по Системе в порядке, установленном Банком. Форма Оферты Клиента устанавливается Банком.

1.5. Клиент - индивидуальный предприниматель/ юридическое лицо – резидент Российской Федерации, не являющееся некоммерческой организацией (кроме религиозных и благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном порядке, товариществ собственников недвижимости (жилья), жилищных, жилищно-строительных кооперативов или иных специализированных потребительских кооперативов, региональных операторов, созданных в организационно-правовой форме фонда в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации) имеющее в Банке счет в валюте Российской Федерации и заключившее с Банком Договор.

1.6. Код Клиента – персональный идентификационный номер, присваиваемый Банком Клиенту, подлежащий передаче Плательщику для осуществления Платежа и быстрого поиска наименования Клиента на экране Банкомата.

1.7. Комиссия – комиссия за осуществление расчетов по переводам наличных денежных средств в валюте Российской Федерации физических лиц без открытия счета на Счет Клиента на основании распоряжений физических лиц, предоставляемых посредством Банкоматов Банка с функцией Cash-in, установленная Тарифами Банка..

1.8. Параметры Платежа - обязательные параметры Платежа, которые отображаются на экране Банкомата (наименование Клиента, номер страхового полиса/ номер акта на оплату услуг/ номер договора, заключенного между Плательщиком и Клиентом/ номер заявки на оплату услуг/ номер иного документа, а также дополнительные данные, полученный (-е) от Клиента) и подлежат выбору из предлагаемых на экране Банкомата, либо заполнению Плательщиком на основании данных, полученных от Клиента.

1.9. Плательщик – физическое лицо – резидент или нерезидент Российской Федерации, совершающее Платеж.

1.10. Платеж – операция по переводу денежных средств в валюте Российской Федерации без открытия банковского счета, совершаемая на основании распоряжения Плательщика, оформленного посредством Банкомата, на Счет Клиента с целью оплаты Плательщиком товаров, работ, услуг, предоставляемых Клиентом на основании договора, заключенного между Плательщиком и Клиентом, за исключением оплаты товаров (работ, услуг), включенных в

перечень товаров (работ, услуг), определенный Правительством Российской Федерации. Сумма Платежа не может превышать 15 000 (Пятнадцать тысяч) рублей.

1.11. Подразделение Банка - территориальное подразделение Банка, в котором осуществляется обслуживание Счета Клиента.

1.12. Система «Альфа-Клиент On-line»/ Система «Альфа-Бизнес Онлайн» (при совместном упоминании – «Система») – часть корпоративной информационной системы Банка, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента с использованием сети Интернет, обеспечивающая, в том числе, подготовку, передачу, прием, обработку электронных документов Клиента, включая платежные документы Клиента в электронном виде и предоставление информации о движении средств по Счету Клиента. Обслуживание Клиента по Системе «Альфа-Клиент On-line»/ Системе «Альфа-Бизнес Онлайн» осуществляется Сторонами в соответствии с Договором на обслуживание клиентов по системе «Альфа-Клиент On-line»/ Договором на обслуживание по системе «Альфа-Бизнес Онлайн», заключаемом Сторонами отдельно.

1.13. Сообщение – направляемое Банком с использованием Системы сообщение об акцепте Оферты Клиента, содержащее присвоенный Клиенту Банком Код Клиента.

1.14. Счет Клиента - расчетный счет Клиента в валюте Российской Федерации, открытый в Банке, реквизиты которого указаны в п.1.3. Оферты Клиента.

1.15. Тарифы - тарифы АО «АЛЬФА-БАНК» на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, физических лиц - индивидуальных предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица, физических лиц, занимающихся частной практикой.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1 Настоящие Правила осуществления расчетов по переводам денежных средств физических лиц без открытия банковского счета посредством Банкоматов Банка с функцией Cash-in на расчетные счета в валюте РФ Клиентов Банка (далее – Правила) являются неотъемлемой частью Договора и определяют порядок и условия осуществления расчетов по Платежам, включая права, обязанности и ответственность Банка и Клиента при исполнении Договора.

2.2 Обязательным условием для заключения Договора является наличие у Клиента Счета Клиента.

2.3 Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется в следующем порядке:

2.3.1 Путем направления Клиентом в Банк Оферты Клиента в электронном виде по Системе в виде вложенного файла в формате *.xls/*xlsx в составе электронного документа «Официальное письмо»/ «Письмо», который должен быть подписан электронной подписью единоличного исполнительного органа Клиента и осуществления акцепта полученной Оферты Клиента, путем направления Банком по Системе Сообщения, подписанного электронной подписью Банка. Договор вступает в силу с момента направления Банком Сообщения.

2.3.2 Путем представления Клиентом в Подразделение Банка Оферты Клиента на бумажном носителе и акцепта Банком представленной Клиентом Оферты Клиента, путем проставления в разделе «Отметки Банка» подписи уполномоченного работника Банка, даты проставления подписи и присвоенного Клиенту Кода Клиента. Договор вступает в силу с даты указанной уполномоченным работником Банка при заполнении раздела «Отметки Банка» представленной Клиентом Оферты Клиента.

2.4 Расчеты по Платежам осуществляются в порядке и на условиях, определенных Договором.

2.5 Публикация Правил:

2.5.1.1. Правила распространяются в электронной форме:

- путем копирования файла, содержащего электронный образ Правил в текстовом формате, находящегося на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.alfabank.ru;
- по электронной почте/ Системе путем направления файла, содержащего электронный образ Правил в текстовом формате. Файл направляется Банком по запросу Клиента.

2.6 Идентификация Правил:

Полное наименование Правил:

«Правила осуществления расчетов по переводам денежных средств физических лиц без открытия банковского счета посредством банкоматов Банка с функцией Cash-in на расчетный счет в валюте РФ Клиентов Банка».

Редакция № 3.

2.7 Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и (или) дополнения в условия Правил и/или Тарифы.

При этом изменения и/или дополнения, внесенные Банком в Правила, становятся обязательными для Сторон в дату введения редакции Правил в действие, установленную Банком. Банк обязан не менее чем за 2 (два) календарных дня до даты введения новой редакции Правил в действие опубликовать новую редакцию Правил на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.alfabank.ru. История изменений Правил указана в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

Изменения и/или дополнения в Тарифы становятся обязательными для Сторон с даты введения в действие Тарифов. Новые Тарифы размещаются Банком на информационных стендах в Подразделениях Банка.

2.8 Клиент обязан ежедневно любым доступным им способом, самостоятельно или через уполномоченных лиц, обращаться в Банк, в т.ч. на официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу www.alfabank.ru, для получения сведений о новой редакции, о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Правила.

2.9 Информация о Банке

Полное фирменное наименование:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

Сокращенное фирменное наименование: АО «АЛЬФА-БАНК»

ИНН 7728168971, ОГРН 1027700067328, БИК 044525593, К/с 3010181020000000593 в ГУ Банка России по ЦФО.

Адрес места нахождения: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27.

Генеральная лицензия Банка России № 1326.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Начать осуществление расчетов по Платежам по Договору после готовности Банкоматов, принадлежащих Банку, обеспечивающих осуществление расчетов не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты заключения Сторонами Договора в порядке предусмотренном п. 2.3. настоящих Правил.

3.1.2. Присвоить Клиенту Код Клиента.

3.1.3. Для осуществления расчетов по Платежам, начиная со дня, определяемого в соответствии с п. 3.1.1. настоящих Правил, использовать Код Клиента и Параметры Платежа, указанные Плательщиками посредством Банкоматов, перечень которых указан на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.alfabank.ru.

3.1.4. Осуществлять перевод денежных средств (расчеты по Платежам), отдельной суммой по каждому Платежу в дату предоставления Плательщиком распоряжения на совершение Платежа посредством Банкомата путем зачисления сразу после совершения Платежа

Плательщиком в режиме онлайн¹ на Счет Клиента, указанный Клиентом в Оферте Клиента.

В назначении Платежа автоматически указывается вариант назначения платежа, указанный Клиентом в Оферте Клиента.

3.1.5. Оказывать услуги по Договору в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. В одностороннем порядке вносить изменения в перечень Банкоматов, размещенный на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.alfabank.ru.

3.2.2. Обращаться к Клиенту по всем вопросам, связанным со сверкой и идентификацией сумм Платежей, зачисленных на Счет Клиента, в случае поступления в Банк претензий от Плательщиков.

3.2.3. Согласовывать изменения Параметров Платежей на основании представленного Клиентом в Банк Заявления об изменении Параметров Платежей одним из следующих способов:

- при предоставлении Клиентом в Банк Заявления об изменении Параметров Платежей в электронном виде по Системе, путем направления по Системе сообщения, подписанного электронной подписью Банка, содержащего согласованные Банком изменения в Параметры Платежей.

- при представлении Клиентом в Подразделение Банка Заявления об изменении Параметров Платежей на бумажном носителе, путем проставления в разделе «Отметки Банка» подписи уполномоченного работника Банка и даты принятия Заявления работником Банка.

3.2.4. Дата начала осуществления расчетов по Платежам при изменении Параметров Платежей определяется Банком, после готовности аппаратно-программных средств Банка, обеспечивающих осуществление расчетов по Платежам, но не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты, согласования Банком изменении Параметров Платежей в порядке предусмотренном настоящим пунктом.

3.2.5. В одностороннем порядке приостановить или прекратить осуществление расчетов по отдельным видам Платежей, с письменным уведомлением другой Стороны не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты приостановления или прекращения.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Оплачивать услуги Банка в порядке и сроки, определенные Договором.

3.3.2. Своевременно, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до начала осуществления расчетов по Платежам, уведомлять Банк о необходимости изменения Параметров Платежей, подлежащие указанию Плательщиками в Банкомате, путем предоставления в Банк Заявления об изменении Параметров Платежей по форме Банка, в целях выработки взаимоприемлемых условий для изменения настоящего Договора, включая изменение реквизитов Клиента, указанных в Оферте Клиента, а также для обеспечения изменения настроек программных средств Банка, обеспечивающих расчеты по Платежам.

Заявление об изменении Параметров Платежей направляется Клиентом в Банк одним из следующих способов:

- путем направления Клиентом в Банк Заявление об изменении Параметров Платежей в электронном виде по Системе в виде вложенного файла в формате *.xls/*.xlsx в составе электронного документа «Официальное письмо»/ «Письмо», который должен быть подписан электронной подписью единоличного исполнительного органа Клиента

- путем представления Клиентом в Подразделение Банка Заявления об изменении Параметров Платежей на бумажном носителе.

¹Режим онлайн - подразумевается незамедлительная передача данных по каналам связи (при наличии связи с Банком и с учетом технологической задержки).

3.3.3. Сообщать Плательщикам Код Клиента, присвоенный Банком и указанный в Сообщении, направленном посредством Системы, в соответствии с п. 3.1.2. настоящих Правил или в Оферте Клиента акцептованной Банком в порядке указанном в п. 2.3.2. настоящих Правил.

3.3.4. Использовать при расчетах по Платежам с Плательщиками по Договору суммы Платежей в валюте Российской Федерации.

3.3.5. Самостоятельно информировать Плательщиков о правилах осуществления Платежей посредством Банкоматов, в том числе о наличии следующих ограничений:

- максимальная сумма одного Платежа – 15 000 (Пятнадцать тысяч) рублей;
- купюры достоинством менее 100 (Сто) рублей в Банкоматах Банка не принимаются.

3.3.6. Самостоятельно контролировать соответствие зачисленных Банком на Счет Клиента сумм денежных средств в валюте Российской Федерации по осуществленным Банком расчетам по Платежам, суммам денежных средств, подлежащим оплате Плательщиком Клиенту на основании заключенного между ними договора.

3.3.7. Незамедлительно отвечать на запросы/ обращения Банка, полученные в соответствии с п. 3.2.2. настоящих Правил, но не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня получения от Банка соответствующего запроса/ обращения.

3.3.8. Вернуть Банку ошибочно переведенные Банком на Счет Клиента денежные средства в валюте Российской Федерации в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня получения от Банка соответствующего запроса Банка, направленного Клиенту в электронном виде, в сумме, указанной в запросе.

3.3.9. В целях обновления идентификационных сведений о Клиенте, его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце Клиента Банк имеет право использовать подтвержденную информацию о произошедших изменениях в сведениях, полученную Банком при идентификации или обновлении идентификационных сведений указанных лиц, в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

Банк имеет право использовать предоставленную Клиентом подтвержденную информацию при идентификации или обновлении идентификационных сведений о его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце Клиента, целях обновления Банком идентификационных сведений о клиентах Банка, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

3.4. Комиссия Банка, ранее списанная Банком со Счета Клиента за осуществленные расчеты по Платежу, Клиенту не возвращается.

4. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

4.1. Клиент уплачивает Банку за оказание услуг, предусмотренных Договором, Комиссию, рассчитываемую отдельно от суммы каждого Платежа, зачисленного на Счет Клиента в соответствии с п. 3.1.4. настоящих Правил, в соответствии с Тарифами Банка.

4.2. Клиент поручает Банку списывать без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента суммы Комиссий, в соответствии с п. 4.1. настоящих Правил со Счета Клиента, указанного в Оферте Клиента, акцептованной Банком, в порядке, предусмотренном п. 2.3. настоящих Правил. Списание комиссии производится Банком в дату зачисления суммы Платежа на Счет Клиента (завершение расчетов по Платежу).

4.3. Клиент подтверждает, что поручение, указанное в п. 4.2. настоящих Правил, является акцептом Клиента любых требований Банка на списание денежных средств в валюте Российской Федерации со Счета Клиента в соответствии с Договором (заранее данный акцепт).

4.4. Все расчеты в рамках Договора осуществляются в валюте Российской Федерации.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с Договором и законодательством Российской Федерации.

5.2. Претензии Плательщиков, связанные с возвратом Плательщикам переведенных Банком сумм Платежей, Банком не рассматриваются. При необходимости возврат денежных средств в валюте Российской Федерации Плательщикам по совершенным Платежам осуществляется Клиентом самостоятельно.

5.3. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение, в частности, вызвано решениями органов законодательной и/или исполнительной власти Российской Федерации, а также Банка России, которые делают невозможными для Банка выполнение своих обязательств, задержкой Платежей из-за действий (бездействия) Банка России, банков-корреспондентов.

5.4. Банк не несет ответственности за качество, полноту и своевременность предоставления Клиентом услуг Плательщикам.

5.5. Сторона, допустившая неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, освобождается от ответственности, если докажет, что это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, определяемых в соответствии с п. 3 ст. 401 Гражданского кодекса Российской Федерации.

5.6. Стороны уведомляют друг друга о наступлении таких обстоятельств немедленно почтовым, курьерским ли факсимильным сообщением с подтверждением целесообразности продолжения действия Договора и назначением даты проведения переговоров по дальнейшему выполнению взятых на себя обязательств.

5.7. Стороны признают и согласны, что получение документов в электронной форме юридически эквивалентно получению соответствующих документов на бумажных носителях. При возникновении споров и разногласий по вопросам, связанным, вытекающим или касающимся Договора, преимущественную силу будет иметь чек полученный плательщиком из Банкомата, выданный Плательщику по результатам совершения Платежа.

5.8. Стороны признают обязательными для исполнения в рамках Договора требования законов Российской Федерации, Указов Президента Российской Федерации, Постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов, требования законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных Российской Федерацией, распорядительных документов, изданных главами государств и правительств, руководителями органов банковского надзора и иных уполномоченных органов иностранных государств, применимых к Банку, а также договоров, заключенных между Банком и иностранными организациями (в том числе, кредитными организациями), в том числе направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и борьбу с терроризмом.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

6.1. Договор вступает в силу с даты подписания его Сторонами и действует в течение одного года.

6.2. Действие Договора продлевается на тот же срок в случае неполучения Банком от Клиента уведомления о намерении его расторжения (прекращения).

6.3. По требованию Банка Договор может быть расторгнут в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе в случае выявления Банком в деятельности Клиента признаков операций и сделок, несущих для Банка репутационные риски, при непредставлении Клиентом дополнительной информации Банку, в том числе объясняющей экономический смысл проводимых операций и сделок, запрашиваемой в рамках исполнения требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

6.4. Каждая из Сторон вправе отказаться от исполнения Договора и расторгнуть его в одностороннем порядке с письменным уведомлением другой Стороны не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней рабочих до предполагаемой даты расторжения Договора.

6.5. Стороны по взаимному согласию вправе расторгнуть Договор в любое время.

7. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

7.1. Все споры, разногласия или требования, возникающие из Договора или в связи с ним, разрешаются путем предъявления письменных претензий (требований). Сторона, получившая от другой Стороны письменную претензию (требования) должна в срок не превышающий 30 (тридцать) календарных дней предоставить письменный ответ на такую претензию (требование). При не достижении согласия по возникшему спору, такой спор подлежат передаче на рассмотрение в Арбитражные суды города Москвы

7.2. Во всем, что прямо не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

8. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

8.1. При изменении своих реквизитов Стороны обязуются своевременно письменно извещать об этом друг друга.

Приложение № 1
к Правилам осуществления расчетов по переводам денежных средств физических лиц без открытия банковского счета посредством банкоматов Банка с функцией Cash-in на расчетный счет в валюте
РФ Клиентов Банка,
утвержденным Приказом АО «АЛЬФА-БАНК»
от 20.20.2018 г. № 1493

История изменений

Правил осуществления расчетов по переводам денежных средств физических лиц без открытия банковского счета посредством банкоматов Банка с функцией Cash-in на расчетный счет в валюте РФ Клиентов Банка

Номер редакции Правил	Дата введения редакции Правил в действие	Реквизиты Приказа АО «АЛЬФА-БАНК» об утверждении редакции Правил	Примечание
№ 1	02.11.2017	от 02.11.2017 г. № 1573	
№ 2	15.06.2018	от 14.06.2018 г. № 666	
№ 3	25.20.2018	от 20.12.2018 г. № 1493	