Правила осуществления переводов денежных средств в валюте Российской Федерации физическими лицами без открытия банковского счета в пользу получателей с привлечением АО «Почта России» (далее – Правила)

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – АО «АЛЬФА-БАНК», является Оператором по переводу денежных средств.

Банковский платежный агент – Акционерное общество «Почта России», осуществляющее от имени Оператора прием наличных денежных средств от Плательщика для осуществления Перевода в соответствии с заключенным с Банком договором банковского платежного агента.

Место осуществления операций Банковского платежного агента (отделение Банковского платежного агента) – место, оборудованное для приема наличных денежных средств в целях совершения Перевода от Плательщиков, находящееся в помещении Банковского платежного агента. Под Местом осуществления операций Банковского платежного агента понимаются структурные подразделения Банковского платежного агента – отделения почтовой связи, адреса которых опубликованы на Сайте Банка.

Плательщик – физическое лицо, осуществляющее внесение наличных денежных средств Банковскому платежному агенту, действующему от имени и по поручению Банка, в целях осуществления Оператором перевода в пользу Получателя.

Перевод - перевод без открытия банковского счета внесенных Плательщиком наличных денежных средств по распоряжению Плательщика в пользу Получателя.

Получатель – Некоммерческая организация «Фонд капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах в Пермском крае», Фонд модернизации жилищно-коммунального комплекса Ульяновской области.

ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ

1. Операции по Переводам осуществляются Банком с привлечением Банковского платежного агента в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами. Правила опубликованы на сайте Банка в сети Интернет, имеющем адрес www.alfabank.ru (далее - Сайт Банка). Банк привлекает Банковского платежного агента на основании п. 1 ч. 1 ст. 14 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Банковский платежный агент при приеме наличных денежных средств в целях осуществления Перевода действует от имени и за счет Банка.
2. Без открытия банковского счета осуществляются Переводы предоставленных физическими лицами – гражданами Российской Федерации, иностранными гражданами, лицами без гражданства, достигшими 18 лет, наличных денежных средств в валюте Российской Федерации, не связанные с осуществлением физическим лицом предпринимательской деятельности.
3. Переводы осуществляются только на территории Российской Федерации.
4. Перечень отделений Банковского платежного агента, в которых осуществляется прием наличных денежных средств в целях осуществления Переводов, размещен на Сайте Банка.
5. Сумма одного Перевода должна быть менее 15 000 (Пятнадцати тысяч) рублей. В рамках настоящего Договора осуществляются только операции по Переводам, не требующие идентификации Плательщика, его представителя и (или) выгодоприобретателя в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
6. До начала осуществления каждой операции по Переводам Банковским платежным агентом Плательщику предоставляется следующая информация:
   1) адрес места осуществления операций Банковского платежного агента;
   2) наименование и место нахождения Банка и Банковского платежного агента, а также их идентификационные номера налогоплательщика;
   3) номер лицензии Банка на осуществление банковских операций;
   4) реквизиты договора, заключенного между Банком и Банковским платежным агентом;

5) способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;
6) номера телефонов Банка и Банковского платежного агента;
7) сведения о том, что правила осуществления Платежей опубликованы на сайте Оператора по адресу alfabank.ru".

7. Банковский платежный агент в целях Перевода принимает наличные денежные средства от Плательщиков на основании платежного документа, содержащего распоряжение Плательщика на Перевод денежных средств Получателю. При наличии на платежном документе штрих-кода для осуществления Перевода может осуществляться сканирование штрих-кода.
8. Переводы осуществляются только в пользу Получателя.
9. Плательщик присоединяется к настоящим Правилам путем их принятия (акцепта) при предоставлении Банковскому платежному агенту наличных денежных средств для осуществления Перевода.
10. С Плательщика не взимается комиссионное вознаграждение (комиссия) за осуществление Перевода.
11. Заключение настоящего договора об осуществлении Перевода (далее – Договор) между Банком и Плательщиком осуществляется путем присоединения Плательщика к настоящим Правилам в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Договор считается заключенным в момент его акцепта в соответствии с п. 9. настоящего Договора.
12. Настоящим Плательщик подтверждает, что он до внесения наличных денежных средств Банковскому платежному агенту проверил правильность всех реквизитов Перевода. Внесение Плательщиком наличных денежных средств в целях осуществления Перевода означает принятие (акцепт) всех изложенных в Правилах условий в целом. С указанного момента Договор считается заключенным.
13. Прием наличных денежных средств от Плательщика подтверждается путем выдачи Банковским платежным агентом документа, содержащего следующие обязательные реквизиты:
    - наименование документа - кассовый чек;
    - общая сумма принятых наличных денежных средств;
    - наименование операции Банковского платежного агента;
    - дата, время приема наличных денежных средств;
    - номер кассового чека и контрольно-кассовой техники;
    - адрес места приема наличных денежных средств;
    - наименование и место нахождения Банка и Банковского платежного агента, а также их идентификационные номера налогоплательщика.
14. Перевод осуществляется в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней со дня предоставления Плательщиком наличных денежных средств в целях Перевода.
15. Акцептуя настоящие Правила, Плательщик:
    15.1. выражает согласие и дает полномочия Банку предоставлять третьим лицам полностью или частично сведения, указанные в распоряжении Плательщика на Перевод, для целей исполнения Банком данного распоряжения;
    15.2. понимает и соглашается с тем, что для прекращения использования Банком его персональных данных, ему необходимо обратиться в Банк для оформления в письменной форме отзыва согласия на обработку его персональных данных.
16. В соответствии с законодательством Российской Федерации Плательщик вправе отозвать Перевод до наступления безотзывности (характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени). Безотзывность Перевода наступает с момента предоставления Плательщиком наличных денежных средств Банковскому платежному агенту в целях Перевода.
17. В случае возврата Перевода банком Получателя при невозможности зачисления Перевода на счет Получателя (в том числе, по причине закрытия счета Получателя или

неверно указанных в распоряжении Плательщиком реквизитов Получателя), а также в случае невозможности исполнения Перевода по указанным в распоряжении реквизитам Получателя. Банк принимает меры по уведомлению Плательщика о возвращенном/не исполненном Переводе с использованием контактной информации, предоставленной Плательщиком Банковскому платежному агенту при оформлении распоряжения на Перевод.

18. Обязанность по уведомлению Плательщика о возврате Перевода считается исполненной Банком при направлении Плательщику уведомления в соответствии с имеющейся у Банка контактной информацией.
19. Возвращенный Получателем Перевод может быть выдан Плательщику наличными денежными средствами только при предъявлении Плательщиком документа, удостоверяющего личность (подтверждающего, что он является Плательщиком по Переводу). При этом Банк вправе дополнительно потребовать у Плательщика ранее оформленное им распоряжение на Перевод, а также указанный в п. 12 настоящих Правил кассовый чек, в целях подтверждения того, что тот является Плательщиком по Переводу.
20. Банк в лице Банковского платежного агента имеет право отказать физическому лицу – Плательщику в принятии наличных денежных средств в целях осуществления Перевода в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также в случаях нарушения физическим лицом – Плательщиком настоящих Правил.
21. Банк несет ответственность за реальный ущерб, причиненный Плательщику вследствие неосуществления / ненадлежащего осуществления Перевода.
22. Банк не несет ответственности за убытки (прямые или косвенные), понесенные Плательщиком, связанные с указанием Плательщиком в Распоряжении на перевод неверных реквизитов Получателя денежных средств.
23. Плательщик несет ответственность за соответствие назначения Перевода законодательству Российской Федерации.
24. В соответствии с ч.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации, Банк и Плательщик (вместе именуемые «Стороны») договорились, что Банк имеет право вносить изменения в Правила в одностороннем порядке. При этом изменения, внесенные Банком в Правила, становятся обязательными для Сторон с даты размещения Банком новой редакции Правил на Сайте Банка.
25. Все вопросы, разногласия или требования, возникающие из Правил, подлежат урегулированию Банком и Плательщиком путем переговоров. При отсутствии согласия споры и разногласия по настоящим Правилам подлежат рассмотрению судом в соответствии с Гражданским процессуальным кодексом Российской Федерации.

Реквизиты АО «АЛЬФА-БАНК»

Банк: АО «АЛЬФА-БАНК», ОГРН 1027700067328, ИНН 7728168971, КПП 770801001.

Место нахождения: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д.27.

Корреспондентский счет № 30101810200000000593 в ГУ Банка России по ЦФО, БИК 044525593.