



У Т В Е Р Ж Д Е Н О

Приказом от 04 августа 2014 года № 893

Вступает в действие с 06 августа 2014 года

**Правила
осуществления операций по переводу денежных средств в валюте Российской
Федерации физическими лицами без открытия банковского счета**

Правила осуществления операций по переводу денежных средств в валюте Российской Федерации физическими лицами без открытия банковского счета (далее – Правила)

1. Операции по переводу денежных средств по распоряжению физических лиц без открытия банковского счета (далее по тексту – Перевод) осуществляются **АКБ «Абсолют Банк» ОАО** (далее по тексту – Банк) в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами.
2. Без открытия банковского счета осуществляются операции по переводу предоставленных физическими лицами – резидентами Российской Федерации наличных денежных средств в валюте Российской Федерации, не связанные с осуществлением физическим лицом предпринимательской деятельности.
3. За осуществление Перевода Банк взимает с физических лиц – плательщиков комиссионное вознаграждение в валюте Российской Федерации в соответствии с Тарифами Банка, установленными на дату проведения операции. Уплату комиссионного вознаграждения физическое лицо – плательщик производит непосредственно при приеме сотрудником Банка наличных денежных средств для осуществления Перевода.
4. Банк формирует расчетные (платежные) документы и осуществляет Перевод на основании распоряжения физического лица – плательщика в случае принятия (акцепта) физическим лицом – плательщиком настоящих Правил. Плательщик присоединяется к настоящим Правилам, путем их принятия (акцепта) при предоставлении плательщиком Банку наличных денежных средств для осуществления Перевода.
5. Прием распоряжения к исполнению, исполнение распоряжения физического лица – плательщика подтверждаются Банком путем выдачи физическому лицу – плательщику одного экземпляра надлежащим образом оформленного поручения на перевод с указанием даты приема, проставлением оттиска штампа Банка и подписи сотрудника Банка.
6. Перевод осуществляется Банком в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней со дня предоставления физическим лицом наличных денежных средств в целях перевода без открытия счета.
7. В целях исполнения Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ в случаях, предусмотренных указанным федеральным законом, Банк при осуществлении Перевода проводит идентификацию физического лица на основании предъявленного документа, удостоверяющего личность. Банк устанавливает следующие сведения в отношении плательщика: фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), дата рождения, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, ИНН (при наличии), номера контактных телефонов и факсов (если имеются).
8. Для осуществления Перевода Банк вправе потребовать у физического лица – плательщика предоставления договора, счета или иного обосновывающего Перевод документа, а также получить (изготовить) копии предоставленных документов, в том числе документа, удостоверяющего личность физического лица плательщика.
9. Физическое лицо – плательщик выражает свое безусловное согласие на обработку своих персональных данных, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение, проверку), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ, в том числе воспроизведение, электронное копирования и трансграничную передачу), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение персональных данных как без использования, так и с использованием средств автоматизации, сообщенных Банку для целей осуществления Перевода, возврата Перевода (при необходимости), а также для целей продвижения на рынке совместных продуктов Банка и третьих лиц (в т.ч. путем осуществления прямых контактов с плательщиком с помощью средств связи, включая телефонную связь, электронные средства связи, в том числе SMS-сообщения, и др.).

Правила осуществления операций по переводу денежных средств в валюте Российской Федерации физическими лицами без открытия банковского счета

10. В распоряжении плательщика по уплате налогов, сборов и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации в обязательном порядке указывается информация, установленная Министерством финансов Российской Федерации (в соответствии с «Правилами указания информации, идентифицирующей плательщика, получателя средств в распоряжениях о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации», «Правилами указания информации, идентифицирующей платеж, в распоряжениях о переводе денежных средств в уплату налогов, сборов и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, администрируемых налоговыми органами», «Правилами указания информации, идентифицирующей платеж, в распоряжениях о переводе денежных средств в уплату таможенных и иных платежей, администрируемых таможенными органами», «Правилами указания информации, идентифицирующей платеж, в распоряжениях о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации (за исключением платежей, администрируемых налоговыми и таможенными органами)», «Правилами указания информации, идентифицирующей лицо или орган, составивший распоряжение о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 12.11.2013 № 107н), которая будет указана Банком в расчетном (платежном) документе, составленном Банком.».

11. В соответствии с законодательством Российской Федерации физическое лицо – 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 физическим лицом – плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

12. В случае возврата ранее осуществленного Перевода ранее уплаченная в соответствии с Тарифами Банка комиссия возврату не подлежит. Банк принимает все возможные меры по уведомлению плательщика о возвращенных Переводах с использованием контактной информации, предоставленной физическим лицом – плательщиком при оформлении распоряжения на Перевод.

13. Обязанность по уведомлению физического лица – плательщика о возврате Перевода считается исполненной Банком при направлении Клиенту уведомления в соответствии с имеющейся у Банка контактной информацией.

14. Банк имеет право отказать физическому лицу – плательщику в осуществлении Перевода в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также в случаях нарушения физическим лицом – плательщиком настоящих Правил, в том числе в случаях не предоставления плательщиком сведений/предоставления недостоверных сведений, необходимых для осуществления Перевода и/или для осуществления процедуры идентификации.