



УТВЕРЖДЕНО

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 в пользу
организаций, заключивших договор с Банком**

Правила осуществления операций по переводу денежных средств в валюте Российской Федерации физическими лицами без открытия банковского счета в пользу организаций, заключивших договор с Банком (далее – Правила)

1. Операции по переводу денежных средств по распоряжению физических лиц без открытия банковского счета (далее по тексту – Перевод) осуществляются **АКБ «Абсолют Банк» ПАО** (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, в пользу организаций, заключивших с Банком договор об информационном и технологическом взаимодействии при осуществлении переводов денежных средств физических лиц в валюте Российской Федерации без открытия счета.
3. За осуществление Перевода Банк с физических лиц – плательщиков комиссионное вознаграждение не взимает.
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 экземпляра надлежащим образом оформленного документа Банка на бумажном носителе (квитанция), подтверждающий прием распоряжения к исполнению, с проставлением 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. 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 копирование 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.).
9. 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

Правила осуществления операций по переводу денежных средств в валюте Российской Федерации физическими лицами без открытия банковского счета в пользу организаций, заключивших договор с Банком

Перевод наступает с момента предоставления физическим лицом – плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета. С момента наступления Безотзывности Перевода возврат наличных денежных средств физическому лицу - плательщику Банком не осуществляется. При необходимости возврат денежных средств физическим лицам-плательщикам осуществляет организация, в пользу которой был осуществлен Перевод.

10. 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.