

**Правила осуществления переводов денежных средств
в валюте Российской Федерации физическими лицами
без открытия банковского счета (далее – Правила)**

1. Операции по переводу денежных средств по распоряжению физического лица без открытия банковского счета (далее – Перевод) осуществляются АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – Банк) 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), а также размещены во всех дополнительных офисах Банка, обслуживающих физических лиц, и кредитно-кассовых офисах Банка (далее - отделения 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 Банка, в которых осуществляются Переводы, размещен на Сайте Банка.
5. Сумма одного Перевода должна быть менее 600 000 (Шестисот тысяч) рублей.
6. Не осуществляются Переводы в оплату налоговых платежей (налогов, сборов, обязательных платежей во внебюджетные фонды, пеней, штрафов) и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации; жилищно-коммунальных услуг; лотерейных ставок, за исключением всероссийских государственных лотерей; в оплату лотерейных билетов, квитанций и электронных лотерейных билетов, удостоверяющих право на участие в лотерее, за исключением всероссийских государственных лотерей; ставок для участия в азартных играх.
7. Переводы осуществляются только в пользу:
 - 7.1. юридических лиц – резидентов РФ, заключивших с Банком договор о переводе платежей физических лиц в валюте Российской Федерации без открытия счета, в оплату товаров, услуг (связи, медицинских, образовательных услуг, в т.ч. за детский сад, обучение в высшем учебном заведении/средне-специальном учебном заведении, курсы повышения квалификации, услуг проживания в общежитии и других), на благотворительные цели;
 - 7.2. юридических лиц – резидентов РФ, не заключивших с Банком договор о переводе платежей физических лиц в валюте Российской Федерации без открытия счета, исключительно в оплату услуг (связи, медицинских, образовательных услуг, в т.ч. за детский сад, обучение в высшем учебном заведении/средне-специальном учебном заведении, курсы повышения квалификации, услуг проживания в общежитии и других).
8. За осуществление Перевода Банк взимает с физического лица – плательщика комиссионное вознаграждение (комиссию) в валюте Российской Федерации в соответствии с тарифами Банка, установленными на дату проведения операции. Физическое лицо – плательщик уплачивает комиссионное вознаграждение непосредственно при приеме Банком наличных денежных средств для осуществления Перевода.
9. 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 Банка наличных денежных средств для осуществления Перевода.
10. Заключение договора об осуществлении Перевода (далее – Договор) между Банком и физическим лицом - плательщиком осуществляется путем присоединения к настоящим Правилам в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Договор считается заключенным в дату приема Банком оформленного физическим лицом - плательщиком распоряжения на Перевод в порядке, указанном в п. 11 настоящих Правил. Указанное распоряжение на Перевод, принятое Банком, является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора.
11. Банк и физическое лицо - плательщик проверяют правильность заполнения

распоряжения на Перевод, наличие в нем необходимых реквизитов, после чего оба экземпляра распоряжения подписываются физическим лицом - плательщиком и Банком. Подпись физического лица – плательщика, проставленная на распоряжении на Перевод, означает принятие (акцепт) всех изложенных в Правилах условий в целом. С указанного момента Договор считается заключенным, а физическое лицо – плательщик становится Клиентом.

12. Прием распоряжения на Перевод к исполнению, исполнение Банком данного распоряжения подтверждаются Банком путем выдачи Клиенту одного экземпляра надлежащим образом оформленного распоряжения с указанием даты приема, проставлением оттиска штампа Банка и подписи работника Банка.
13. Банк формирует и распечатывает приходные кассовые ордера на сумму Перевода и на сумму комиссии Банка (по два экземпляра). Все экземпляры приходных кассовых ордеров подписываются Клиентом и Банком. После внесения денежных средств в кассу Банка один экземпляр каждого приходного кассового ордера (со штампом и подписью кассового работника) Банк возвращает Клиенту.
14. Перевод осуществляется Банком в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней со дня предоставления Клиентом в кассу Банка наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.
15. В целях исполнения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в случаях, предусмотренных указанным федеральным законом, Банк при осуществлении Перевода проводит упрощенную идентификацию физического лица на основании предъявленного физическим лицом – плательщиком документа, удостоверяющего личность, и устанавливает в отношении клиента – физического лица фамилию, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серию и номер документа, удостоверяющего личность, за исключением случаев установленных законодательством Российской Федерации. Банк также устанавливает следующие сведения в отношении плательщика: данные документа, удостоверяющего личность (дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (если имеется)), дата рождения, место рождения, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, номера контактных телефонов).
16. 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.
17. Документы, удостоверяющие личность, предъявляемые плательщиком, должны быть действительны на дату их предъявления в Банк. Документы, удостоверяющие личность, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, за исключением предусмотренных законодательством Российской Федерации случаев, когда перевод документа не требуется.
18. Акцептуя настоящие Правила, физическое лицо – плательщик:
 - 18.1. подтверждает отсутствие принадлежности к иностранным публичным должностным лицам, должностным лицам публичных международных организаций, лицам, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации, а также к ближайшему окружению (супруги, близкие родственники (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры,

усыновители и усыновленные) указанных в данном подпункте лиц;

18.2. выражает Банку согласие свободно, своей волей и в своем интересе на обработку своих персональных данных, в частности: фамилии, имени, отчества, данных документа, удостоверяющего личность (серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (если имеется)), даты рождения, места рождения, адреса места жительства (регистрации) или места пребывания, номеров контактных телефонов, любую иную, ранее предоставленную Банку информацию, в том числе, содержащую банковскую тайну, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, и иные действия, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» в отношении персональных данных, сообщенных Банку для целей осуществления Перевода, возврата Перевода (при необходимости);

18.3. выражает согласие с тем, что обработка персональных данных будет осуществляться Банком, в том числе с использованием средств автоматизации или без использования таких средств в объеме, целях и сроки, определенные для исполнения Перевода;

18.4. выражает согласие и дает полномочия Банку предоставлять третьим лицам полностью или частично сведения, указанные в распоряжении физического лица - плательщика на перевод денежных средств без открытия счета, для целей исполнения Банком данного распоряжения;

18.5. 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.

19. В соответствии с законодательством Российской Федерации Клиент 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 Клиентом наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

20. В случае необходимости уточнения реквизитов распоряжения на перевод:

20.1. При невозможности исполнить перевод по причине указания в распоряжении некорректных реквизитов получателя Банк принимает все возможные меры по уведомлению Клиента об этом с использованием контактной информации, предоставленной им при оформлении распоряжения, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения.

20.2. При поступлении запроса банка получателя об уточнении реквизитов получателя, указанных в распоряжении, Банк принимает все возможные меры по уведомлению Клиента об этом с использованием контактной информации, предоставленной им при оформлении распоряжения, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего запроса банка получателя. Срок уточнения реквизитов получателя, указанных в распоряжении Клиента - не более 5 (пяти) рабочих дней с даты исполнения Перевода Банком.

21. 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 Клиентом реквизитов получателя), а также в случае невозможности исполнения Перевода по указанным в распоряжении реквизитам получателя, ранее уплаченная в соответствии с тарифами Банка комиссия возврату не подлежит. Банк принимает все возможные меры по уведомлению Клиента о возвращенном/не исполненном Перевод с использованием контактной информации, предоставленной Клиентом при оформлении распоряжения.

22. Обязанность по уведомлению Клиента – плательщика о необходимости уточнения реквизитов распоряжения на перевод или о возврате Перевода считается исполненной Банком при направлении Клиенту уведомления в соответствии с имеющейся у Банка контактной информацией.

23. Перевод может быть выдан Клиенту – плательщику наличными денежными средствами в случаях, предусмотренных п.20 и п.21 настоящих Правил, в любом отделении Банка, осуществляющем Переводы, из указанных на Сайте Банка, при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность (подтверждающего, что он является отправителем Перевода). При этом Банк вправе дополнительно потребовать у физического лица ранее оформленное им распоряжение на Перевод, в целях подтверждения того, что физическое лицо является отправителем Перевода.
24. 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 непредоставления плательщиком сведений/предоставления недостоверных сведений, необходимых для осуществления Перевода и/или для осуществления процедуры упрощенной идентификации.
25. Банк несет ответственность за реальный ущерб, причиненный Клиенту вследствие неосуществления / ненадлежащего осуществления Перевода.
26. Банк не несет ответственности за убытки (прямые или косвенные), понесенные Клиентом, связанные с предоставлением Клиентом неверных реквизитов получателя денежных средств.
27. Клиент несет ответственность за соответствие назначения Перевода законодательству Российской Федерации.
28. В соответствии с ч.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации, Банк и Клиент (вместе именуемые «Стороны») договорились, что Банк имеет право вносить изменения в Правила и (или) в тарифы в одностороннем порядке. При этом изменения, внесенные Банком:
 - в Правила, становятся обязательными для Сторон с даты размещения Банком новой редакции Правил на Сайте Банка и в отделениях Банка;
 - в тарифы, становятся обязательными для Банка и Клиента с даты введения в действие тарифов. Новые тарифы размещаются на Сайте Банка и в отделениях Банка.
29. Все вопросы, разногласия или требования, возникающие из Правил, подлежат урегулированию Банком и Клиентом 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.