

## ПРАВИЛА и УСЛОВИЯ осуществления переводов денежных средств физических лиц без открытия банковского счета

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Нормативными актами Банка России, Положениями Центрального банка РФ, Федеральным законом 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Уставом банка и Лицензией на осуществление банковских операций № 1788 АО АКИБ «Почтобанк» оказывает услуги по переводам денежных средств физических лиц без открытия банковского счета в валюте РФ и осуществляет деятельность операторов по переводу денежных средств в адрес налоговых, коммунальных и других получателей в следующем порядке:

1. Прием распоряжений о переводе денежных средств осуществляется на основании информации, предоставленной клиентом в устной или письменной форме (если иное не оговорено с организацией, получателем перевода), содержащей полный перечень реквизитов, обеспечивающей однозначную идентификацию перевода.
2. При отсутствии или недостаточности реквизитов, необходимых для осуществления перевода в адрес получателя, либо в случае отсутствия у клиента необходимых денежных средств кассовый работник банка вправе отказать клиенту в приеме распоряжения о переводе.
3. Прием распоряжений о переводе денежных средств на расчетные счета получателей, с которыми заключены договоры об оказании услуг по переводу денежных средств физических лиц, осуществляется в соответствии с условиями договоров и настоящими правилами. При отсутствии договора с получателем прием распоряжения о переводе денежных средств осуществляется в соответствии с настоящими правилами и Тарифами на услуги по переводу денежных средств физических лиц без открытия счета, действующими на дату приема распоряжения.
4. В подтверждение приема распоряжения о переводе клиенту выдается чек программно-аппартного комплекса, установленного на рабочем месте кассового работника (далее РМК) с указанием суммы распоряжения, реквизитов клиента и получателя перевода. **Всю ответственность за полноту и правильность указанных в распоряжении о перечислении денежных средств несет клиент.**
5. Чек РМК является документом, подтверждающим факт внесения денежных средств для перевода по реквизитам, указанным клиентом.
6. В случае несогласия с указанными в чеке реквизитами клиент вправе переоформить распоряжение о переводе, либо отказаться от него, в случае, если клиент не покинул подразделение банка и информация о переводе не была фактически отправлена получателю. При этом, клиент возвращает чек РМК кассовому работнику банка, кассовый работник сторнирует распоряжение о переводе и возвращает деньги клиенту.

**Информация о переводах за услуги связи (сотовая связь, кабельное телевидение и интернет) передается в режиме реального времени. В связи с чем, данный вид перевода не может быть отменен (сторнирован).**

7. Исполнение принятых от клиента распоряжений о переводе денежных средств производится не позднее следующего рабочего дня, если иное не установлено договором, заключенным с получателем денежных средств. Распоряжения, принятые в выходные и праздничные дни, считаются принятыми в первый следующий за ними рабочий день.
8. Банк не несет ответственности перед клиентом за задержки при переводе или отказе в зачислении денежных средств банком получателя в случае указания клиентом неверных или неполных реквизитов перевода.
9. Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право на хранение и обработку, в том числе автоматизированную, любой информации, относящейся к его персональным данным (Ф.И.О., дата рождения, адреса места жительства и места регистрации, и любая иная ранее предоставленная Клиентом информация, в т.ч. содержащая банковскую тайну) в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», включая сбор, систематизацию, накопление, уточнение, использование, распространение (в т.ч. передачу), обезличивание, блокирование и уничтожение, в целях осуществления приема переводов и исполнения обязательств Банка по их перечислению, а также разработки Банком новых продуктов и услуг. Указанное выше согласие Клиента действует с момента совершения операции и в течение последующих пяти лет. Клиент вправе отозвать согласие путем подачи в Банк письменного заявления.
10. Клиент обязан предъявить документ, удостоверяющий его личность и иные документы и сведения, а также идентификационные данные Выгодоприобретателя, если перевод осуществляется за третье лицо, в случаях установленных действующим законодательством РФ.
11. Денежные средства, принятые Банком для осуществления перевода физического лица без открытия банковского счета, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
12. Правила и условия переводов денежных средств физических лиц без открытия банковского счета считаются принятыми клиентом – физическим лицом, если клиент совершил распоряжение о переводе, получил чек РМК и покинул подразделение банка.