



УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В РОССИЙСКИХ РУБЛЯХ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА В АО «БАНК ФИНСЕРВИС»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. АО «Банк Финсервис» (далее – Банк) осуществляет переводы денежных средств в российских рублях по поручению физических лиц, без открытия банковского счета (далее – переводы без открытия банковского счета) на основании лицензий Банка России от 21 января 2015 года №3388.

1.2. Настоящие Условия не распространяются на клиентов – индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

1.3. Настоящие Условия не распространяются на переводы без открытия банковского счета, если указанные переводы связаны с осуществлением предпринимательской деятельности.

1.4. Настоящие Условия не распространяются на переводы без открытия банковского счета через платёжные системы.

1.5. Переводы без открытия банковского счета в российских рублях осуществляются Банком на основании заявления на перевод, составленного по форме Банка с указанием необходимых для перевода реквизитов, (далее – заявление на перевод) физического лица (далее – Клиент).

При этом переводы без открытия счета осуществляются Банком посредством приема наличных денежных средств, заявления на перевод Клиента и зачисления денежных средств на банковский счет получателя.

1.6. Размер вознаграждения Банка за осуществление переводов без открытия банковского счета определяется действующим Сборником тарифов вознаграждений за услуги, оказываемые физическим лицам АО «Банк Финсервис» (далее – Тарифы).

1.7. Банк вправе изменять Тарифы по своему усмотрению.

1.8. При получении возвращенного/неисполненного перевода без открытия банковского счета представителем Клиента первый должен предоставить в Банк надлежащим образом совершенную доверенность.

1.9. Банк вправе изменять настоящие Условия в связи с изменением законодательства РФ, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка.

1.10. Уведомление Клиента об изменении настоящих Условий и/или Тарифов осуществляется Банком путем размещения новых Условий и/или Тарифов в операционных зонах внутренних структурных подразделений Банка не позднее, чем за 10 календарных дней до даты введения изменений в действие.

1.11. Настоящие Условия считаются принятыми Клиентом по факту подписания им заявления на перевод.

1.12. Клиент несет ответственность за достоверность представляемой в Банк информации, подлинность представленных документов и правильность заполнения заявления на перевод.

1.13. Банк не несет ответственности в спорных ситуациях, возникающих вследствие невыполнения Клиентом настоящих Условий, а также во всех случаях, когда такие ситуации находятся вне сферы контроля Банка.

1.14. В случае нарушения Клиентом настоящих Условий, Банк вправе отказать Клиенту в осуществлении перевода без открытия банковского счета.

1.15. В соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» денежные средства, предоставленные Банку в целях совершения переводов денежных средств без открытия счета, страхованию не подлежат.

2. УСЛОВИЯ ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ ПЕРЕВОДОВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

2.1. Перевод без открытия банковского счета в установленных случаях осуществляется Банком при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность и иных документов в соответствии с требованиями законодательства РФ.

2.2. Банк осуществляет переводы без открытия банковского счета в российских рублях по распоряжению физических лиц, являющихся резидентами РФ и нерезидентами РФ, по территории РФ.

2.3. Заявление на перевод, предоставленное Клиентом в Банк до окончания времени, указанного в Тарифах, исполняется текущим операционным днем. Заявление на перевод, предоставленное Клиентом в Банк после окончания времени, указанного в Тарифах, исполняется следующим операционным днем.

3. УСЛОВИЯ ОТЗЫВА, ВОЗВРАТА И ВЫПЛАТЫ ПЕРЕВОДОВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

3.1. Заявление на перевод может быть отозвано Клиентом до момента наступления его безотзывности – до момента внесения Клиентом в кассу Банка наличных денег для осуществления перевода без открытия банковского счета.

3.2. Перевод без открытия банковского счета может быть возвращен в Банк банком получателя по причине неверно указанных реквизитов, закрытия счета получателя либо по иной причине.

3.3. Банк уведомляет Клиента о возврате перевода без открытия банковского счета по номеру контактного телефона, указанного Клиентом в заявлении на перевод.

3.4. Выдача наличных денег по возвращенному переводу без открытия банковского счета осуществляется по письменному заявлению Клиента при предъявлении документа, удостоверяющего личность.

3.5. Комиссионное вознаграждение, уплаченное Клиентом за отправление перевода без открытия банковского счета в соответствии с Тарифами, при возврате не возмещается.