

ПРАВИЛА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА В ПЛАТЕЖНЫХ ТЕРМИНАЛАХ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ТРАНСКРЕДИТБАНК»

1. Определения и Термины

- **Банк** – Открытое Акционерное Общество «ТрансКредитБанк».
- **Клиент** – физическое лицо, осуществляющее Перевод в Платежном терминале.
- **Перевод** – операция перевода наличных денежных средств без открытия банковского счета, осуществляемый Клиентом в Платежных терминалах Банка в пользу Организации.
- **Реквизиты перевода** – номер телефона, номер лицевого счета и/или другой идентификатор, выданный Организацией Клиенту для осуществления Перевода.
- **Организация** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, получающий денежные средства Клиента за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги), а также органы государственной власти и органы местного самоуправления, бюджетные учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства Клиента в рамках выполнения ими функций, в адрес которых Банком принимаются Переводы в Платежном терминале.
- **Платежный терминал** – терминал самообслуживания Банка с функцией приема наличных денежных средств Клиента, осуществляющий прием Переводов и функционирующий в автоматическом режиме без участия уполномоченного лица Банка.
- **Тариф** – тарифы комиссионного вознаграждения за оказание платежных услуг физическим лицам на территории г. Москвы и Московской области на основании договоров об осуществлении переводов в пользу получателей.
- **Правила** – настоящие Правила осуществления операций по переводу денежных средств без открытия банковского счета в платежных терминалах Открытого Акционерного Общества «ТрансКредитБанк».

2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила являются публичной офертой и регулируют правоотношения Банка и Клиента (далее - Стороны), возникающие при оказании Банком услуг по приему наличных денежных средств для осуществления Переводов через Платежные терминалы, в том числе права, обязанности и ответственность сторон.

2.2. Клиент заключает договор на осуществление перевода наличных денежных средств без открытия банковского счета до совершения Перевода путем присоединения к настоящим Правилам (акцепта). Договор считается заключенным с момента получения подтверждения от Клиента об ознакомлении, согласии и присоединении к настоящим Правилам путем нажатия Клиентом клавиши «Подтвердить» и внесения денежных средств в Платежный терминал.

2.3. Банк осуществляет размещение настоящих Правил на информационных стендах Банка и/или на официальном Интернет сайте Банка: www.tcb.ru.

2.4. Банк осуществляет прием Переводов, не требующих идентификации Клиента в соответствии с п. 1.1. статьи 7 Федерального закона 115-ФЗ.

2.5. Осуществление Перевода производится Клиентом путем последовательного выполнения действий в соответствии с запросами, отражаемыми на экране Платежного терминала. Клиент обязан без ошибок вводить данные, запрашиваемые Платежным терминалом.

2.6. Перечень Организаций, в пользу которых принимаются Переводы через Платежный терминал, устанавливается Банком в одностороннем порядке и доводится до сведения Клиента путем вывода соответствующего перечня на экран Платежного терминала. Банк вправе в любое время в одностороннем порядке изменить перечень Организаций, в пользу которых можно осуществить Перевод с использованием Платежного терминала, а также прекратить прием Переводов в пользу любой Организации.

2.7. Переводы осуществляются с использованием банкнот, номинированных только в рублях Российской Федерации.

2.8. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент подтверждает, что Перевод не связан с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практикой.

3. Порядок совершения Перевода

3.1. Для совершения Перевода Клиент обязан ввести Реквизиты перевода, запрашиваемые Платежным терминалом.

3.2. Банк проводит проверку введенных Клиентом Реквизитов (путем направления запроса в Организацию и/или проверки данных по алгоритму, предоставленному Организацией). После успешной проверки Реквизитов и/или получения от Организации положительного результата проверки Реквизитов осуществляется прием денежных средств Платежным терминалом. При этом обеспечивается отображение информации о максимальной сумме Перевода, установленной Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.3. Клиент имеет право отказаться от совершения Перевода до внесения денежных средств в Платежный терминал.

3.4. Платежный терминал не выдает сдачу наличными денежными средствами и не возвращает принятые денежные средства.

3.5. По завершении проведения Перевода Платежный терминал выдает Клиенту документ на бумажном носителе, содержащий наименование Организации, Реквизиты перевода, сумму Перевода, сумму комиссии Банка (при ее наличии) и иные реквизиты в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющийся подтверждением проведения Клиентом Перевода (далее – Чек). Форма Чека устанавливается Банком.

3.6. В случае если Чек не выдан Платежным терминалом, Клиент может получить в Банке справку, подтверждающую Перевод.

3.7. Банк исполняет распоряжение Клиента по перечислению Организации суммы Перевода не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения Перевода Клиентом в Платежном терминале.

4. Стоимость услуг

4.1. Клиент оплачивает услуги Банка, предоставляемые с использованием Платежного терминала, в соответствии с установленными Банком Тарифами. Информация о размере Тарифов Банка доводится до Клиентов путем их публичного размещения на информационных стендах Банка и/или на официальном Интернет сайте Банка: www.tcb.ru, а также на экране Платежного терминала при совершении Перевода до приема денежных средств от Клиента.

4.2. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы. Указанные изменения вступают в силу для Клиентов с момента их размещения в порядке, предусмотренном в п.4.1. настоящих Правил.

4.3. Плата за услуги Банка взимается с Клиента по действующим Тарифам за счет денежных средств, внесенных Клиентом в Платежный терминал.

5. Урегулирование разногласий

5.1. В случае если после внесения Клиентом денежных средств в Платежный терминал в осуществлении Перевода по каким-то причинам было отказано или в случае возникновения у Клиента претензий, связанных с обслуживанием через Платежный терминал, Клиент предоставляет в подразделение Банка письменное заявление по утвержденной в Банке форме. В заявлении Клиент в обязательном порядке должен указать:

- ФИО Клиента полностью;
- Данные документа, удостоверяющего личность;
- Параметры Перевода (наименование Организации, адрес Платежного терминала, дата и время Перевода, сумма Перевода, сумма внесенных денежных средств в Платежный терминал);
- Контактный телефон Клиента.

Заявления, в которых отсутствуют обязательные данные, предусмотренные настоящим пунктом настоящих Правил, рассмотрению не подлежат.

К заявлению Клиента должен быть приложен чек Платежного терминала. При отсутствии чека по вине Клиента (утрача Чека) Банк оставляет за собой право отказать Клиенту в опротестовании операции Перевода. При отсутствии чека по вине Банка (чек не выдан Платежным терминалом), Чек к заявлению может не прилагаться. Клиент получает копию заявления с отметкой сотрудника Банка о принятии заявления.

5.2. Клиент подтверждает, что ему известно о том, что передача Чека другим лицам или его утрата влечет риск несанкционированного использования чека третьими лицами с целью возврата суммы Перевода.

5.3. О результатах рассмотрения заявления Банк обязан уведомить Клиента не позднее 60 (шестидесяти) дней со дня получения заявления Банком.

5.4. Все споры и разногласия, связанные с исполнением Банком и Клиентом своих прав и обязанностей, вытекающих из настоящих Правил, подлежат разрешению по искам Банка – по

месту нахождения Банка или его обособленного подразделения, по искам Клиента – в соответствии с Федеральным законом от 07 февраля 1992 года № 2300-1 «О защите прав потребителей».

6. Ответственность сторон

6.1. Банк не несет ответственности за:

- неисполнение или ненадлежащее исполнение распоряжений Клиента, если:
 - исполнение распоряжений привело бы к нарушению договора и законодательства;
 - получен отрицательный результат проверки Реквизитов;
 - Клиентом на Платежном терминале выполнены неверные операции, в том числе в результате допущенной Клиентом неосторожности и/или ошибки;
 - Клиентом в Платежном терминале введены неверные Реквизиты перевода;
 - сумма внесенных Клиентом денежных средств недостаточна для исполнения распоряжения (с учетом комиссии Банка).
- возврат суммы Перевода третьим лицам при предъявлении Чека в случае нарушения Клиентом п. 5.2. настоящих Правил.
- неисполнение или ненадлежащее исполнение распоряжения Клиента, если это вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, в том числе в связи с принятием органами государственной власти актов, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств, военными действиями, стихийными или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанными находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств.
- неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Банком, вызванных нарушением Клиентом настоящих Правил.

7. Внесение изменений в Правила.

7.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила, в том числе путем утверждения Правил в новой редакции.

7.2. Для Клиентов изменения в Правила вступают в силу с даты их публичного размещения в порядке, предусмотренном 2.3 настоящих Правил.

**По всем вопросам совершения Переводов в Платежном терминале Банка необходимо обращаться в Службу клиентской поддержки Банка круглосуточно по телефону: (495) 500 30 03 и/или по факсу: (495) 500 30 04
Адрес электронной почты: cards@bnk.ru**