

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ЗАО «АЛЬФА-БАНК» ДЕНЕЖНЫХ
ПЕРЕВОДОВ ЧЕРЕЗ ПЛАТЕЖНУЮ СИСТЕМУ FIXI**

Редакция 1.00

1. ТЕРМИНЫ И ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Нижеприведенные термины и аббревиатуры имеют значение, указанное в настоящем пункте.

Аннулирование перевода — аннулирование Банком перевода на основании поручения отправителя.

Банк — ЗАО «Альфа-Банк».

Бланк на перевод — заполняемая клиентом информация о переводе, являющаяся основанием для оформления заявления на отправление или выплату перевода. Бланк сам по себе не является основанием для осуществления Перевода.

Выплата перевода — выплата получателю наличными деньгами переведенных ему отправителем денежных средств через Систему.

ДУЛ — документ, удостоверяющий личность.

Изменение перевода — изменение Банком реквизитов перевода.

Клиент — физическое лицо (гражданин Республики Беларусь, гражданин (подданный) иного государства или лицо без гражданства), обратившееся в пункт обслуживания Банка для осуществления перевода.

Осуществление перевода — обобщающий термин, обозначающий отправление перевода, изменение перевода, аннулирование перевода и получение перевода.

Отправление перевода — прием от отправителя наличных денежных средств без открытия счета для дальнейшего безналичного перевода в пользу получателя через Систему.

отправитель — физическое лицо, за счет которого осуществляется перевод.

Перевод — безналичный перевод денежных средств, не связанный с предпринимательской деятельностью, осуществляемый Банком через Систему на основании предусмотренных Банком платежных инструкций и за счет отправителя в пользу получателя.

пункт обслуживания, пункт — пункт, в котором осуществляется перевод через Систему.

получатель — физическое лицо, в пользу которого осуществляется перевод через Систему.

Правила Системы — условия осуществления переводов, определяемые Расчетным центром и доводимые до сведения участников.

Расчетный центр — Расчетный центр Системы FIXI. Расчетным центром Системы является банк AS «Eesti Krediidipank» Латвийский филиал или его правопреемник.

Система FIXI, Система — частная платежная система срочных денежных переводов FIXI.

Тарифы Системы — вознаграждения за осуществление переводов, устанавливаемые Правилами Системы.

Условия — настоящие Общие условия осуществления ЗАО «Альфа-Банк» денежных переводов через платежную систему FIXI.

участник — участник Системы (в том числе Банк) в соответствии с договором на участие в Системе.

участник-получатель — участник, осуществляющий выплату перевода.

участник-отправитель — участник, осуществляющий отправление перевода.

1.2. Настоящие Условия регулируют отношения между Банком и Клиентом при осуществлении Банком за вознаграждение переводов в пунктах обслуживания Банка.

1.3. Информация об адресах и часах работы пунктов обслуживания Системы FIXI, а также о размере вознаграждения за осуществление перевода содержится в сети Интернет адресу www.fixi.lv.

1.4. Валюта перевода определяется Правилами Системы с учетом ограничений, устанавливаемых законодательством Республики Беларусь.

1.5. Предусмотренные настоящими Условиями заявления и бланки оформляются по форме Банка.

1.6. Внесение денежных средств для отправления перевода (включая вознаграждение за перевод), выплата перевода в монетах валюты иностранных государств (группы государств) не допускается.

1.7. При отправлении перевода (с учетом вознаграждения за перевод) в размере, не кратном минимальному номиналу банкноты валюты перевода, отправителем вносится сумма, кратная минимальному номиналу банкноты валюты перевода, более суммы перевода. При этом Банк покупает у отправителя сумму, не подлежащую отправлению, по соответствующему курсу покупки иностранной валюты, установленному Банком в пункте обслуживания, осуществляющем отправление перевода, на момент покупки и выплачивает отправителю причитающуюся ему сумму в наличных белорусских рублях. Если часть подлежащей выплате суммы перевода составляет менее минимального номинала банкноты валюты перевода, то Банк покупает данную часть по соответствующему курсу покупки иностранной валюты, установленному в пункте обслуживания, осуществляющем выплату перевода, на момент выплаты, и выплачивает получателю эту часть в наличных белорусских рублях.

1.8. Представитель Клиента на основании доверенности вправе осуществить перевод только в случае, когда его доверенность удостоверена нотариусом, в которой фамилия, имя и отчество (при наличии в ДУЛ) Клиента указаны латинскими буквами.

2. ОТПРАВЛЕНИЕ ПЕРЕВОДА

2.1. Отправление перевода осуществляется на основании принятого Банком к исполнению заявления на отправление перевода.

Заявление на отправление перевода оформляет сотрудник Банка в электронном виде на основании заполненного отправителем бланка на перевод.

Отправитель проверяет правильность заполнения всех данных и собственноручной подписью подписывает распечатанное заявление на отправление перевода, тем самым подтверждая достоверность и правильность информации, содержащейся в нём.

2.2. Для осуществления перевода отправитель должен предъявить Банку свой паспорт или иной ДУЛ, а также предоставить Банку иные сведения и/или документы, предусмотренные законодательством Республики Беларусь.

2.3. Банк имеет право отказать отправителю в принятии к исполнению заявления на отправление перевода без объяснения причин.

2.4. Банк вправе устанавливать ограничения по максимальному или минимальному размеру Перевода. Сумма перевода может быть только целым числом.

2.5. Вознаграждение за отправление перевода взимается с отправителя в процентном отношении от суммы перевода либо в виде фиксированного вознаграждения в зависимости от суммы Перевода согласно тарифам Системы.

Размер вознаграждения указывается в заявлении на отправление перевода.

Вознаграждение с отправителя взимается в валюте перевода.

2.6. При составлении заявления на отправление перевода переводу автоматически присваивается контрольный номер.

2.7. Отправитель самостоятельно уведомляет получателя о направлении ему перевода, о сумме и валюте перевода, а также сообщает получателю контрольный номер перевода. Отправитель и получатель несут ответственность за сохранение в тайне контрольного номера, суммы и валюты перевода.

2.8. Участник-получатель вправе выплатить перевод любому лицу, которое отвечает требованиям, указанным отправителем в заявлении на отправление перевода.

3. ИЗМЕНЕНИЕ И АННУЛИРОВАНИЕ ПЕРЕВОДА

3.1. Если согласно содержащимся в программно-техническом комплексе Системы сведениям перевод не выплачен получателю или не принято Банком заявление на аннулирование перевода, отправитель вправе изменить перевод путем предоставления Банку в пункте обслуживания, в котором осуществлялось отправление перевода, письменного заявления отправителя на изменение перевода и оригинала заявления на отправление перевода. Изменения могут быть внесены только в личные данные получателя. За изменение перевода дополнительное вознаграждение не взимается.

3.2. Если согласно содержащимся в содержащимся в программно-техническом комплексе Системы сведениям перевод не выплачен получателю, отправитель вправе аннулировать перевод путем предоставления Банку в пункте отправления перевода письменного заявления отправителя на аннулирование перевода и оригинала заявления на отправление перевода, который аннулируется, если в программно-техническом комплексе Системы на момент аннулирования перевода не установлен иной порядок аннулирования перевода. При аннулировании перевода уплаченное вознаграждение за отправление перевода не возвращается. За аннулирование перевода дополнительное вознаграждение не взимается. отправитель получает аннулированный перевод в пункте отправления этого перевода.

3.3. Если в течение 30 (тридцати) дней с момента принятия Банком заявления на отправление перевода согласно содержащимся в Системе сведениям перевод не был выплачен получателю, Банк или Система вправе самостоятельно аннулировать перевод. При аннулировании перевода Банком или Системой уплаченное вознаграждение за отправление перевод не возвращается. отправитель получает аннулированный перевод в пункте отправления перевода путем предоставления Банку заявления на получение перевода на свое имя и оригинала заявления на отправление перевода.

4. ПОЛУЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА

4.1. Как правило, выплата перевода получателю может быть осуществлена через 15 (пятнадцать) минут с момента отправления перевода участником-отправителем в часы работы пункта обслуживания участника-исполнителя, в котором осуществляется выплата.

4.2. Выплата перевода осуществляется в валюте отправленного перевода, если иное не установлено законодательством Республики Беларусь или Правилами Системы.

4.3. Получатель может получить перевод, отправленный по Системе FIXI, в пункте обслуживания Банка, который указан в заявлении на отправление перевода. По усмотрению Банка выдача перевода возможна в других пунктах обслуживания Банка.

4.4. Для получения перевода получатель обязан предоставить Банку путем заполнения бланка на получение перевода информацию о переводе, указывая правильный контрольный номер, сумму и валюту перевода, данные получателя и отправителя перевода.

На основании полученной от получателя информации сотрудник Банка определяет поступление перевода по Системе FIXI и в случае поступления перевода печатает заявление на получение перевода. Получатель проверяет правильность заполнения всех данных и подписывает заявление на получение перевода, тем самым подтверждая достоверность и правильность всей информации, внесенной в заявление на получение перевода.

Получатель должен предъявить свой ДУЛ, а также предоставить иные сведения или документы, предусмотренные законодательством Республики Беларусь.

Банк выплачивает получателю перевод при условии совпадения фамилии, имени и (если в Системе указано отчество получателя перевода) отчества получателя с данными, указанными отправителем в заявлении на отправку перевода, а также при условии совпадения контрольного номера, суммы и валюты перевода указанных получателем.

В случае несовпадения вышеуказанных данных Банк не выплачивает перевод получателю. Получатель вправе их уточнить у отправителя, после чего вновь обратиться за получением перевода.

4.5. Банк не несет ответственности за отказ в выплате перевода при несоответствии сведений о Получателе, указанных отправителем, и сведений в ДУЛ, предъявленном получателем, а также при несоответствии иных сведений, указанных отправителем в заявлении на отправку перевода. Ответственность в данном случае за неполучение получателем денежных средств, за невозврат отправителю уплаченного им вознаграждения, за возврат и повторное отправку перевода, несет отправитель.

4.6. Банк вправе удержать налоги, пошлины и иные обязательные платежи, которыми, в соответствии с Законодательством, облагается перевод, из суммы перевода.

Банк имеет право отказать получателю в выплате перевода без объяснения причин.

Выплата Банком перевода, являющегося иностранной безвозмездной помощью, осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь об иностранной безвозмездной (спонсорской) помощи.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

5.1. Материальная ответственность Банка и Системы перед отправителем или получателем в отношении перевода не может быть больше суммы Перевода. Банк и Система ни при каких обстоятельствах не несут ответственности за превышающие сумму перевода убытки, ущерб, издержки, требования, обязательства или задержки, как прямые (включая недополучение прибыли), так и косвенные, а также фактические убытки, вызваны ли они халатностью, нарушением Условий, других обязательств Системы перед отправителем и/или получателем или иными причинами.

5.2. Банк и Система не несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если таковое неисполнение явилось следствием любого явления, не подлежащее контролю Банка или Системы, и включают: землетрясение, циклон, бурю, наводнение, пожар и другие стихийные бедствия, войну, народные беспорядки, неполадки в коммуникациях и иных средствах связи, забастовку, локаут, разрушения и иные проблемы.

5.3. Банк и Система не несут ответственность перед получателем.

отправитель обязан возместить все убытки, ущерб, издержки, требования или погасить обязательства, которые возникли у Банка и/или Системы вследствие нарушения отправителем и/или получателем настоящих Условий.

5.4. Банк и Система не несут материальной ответственности ни перед отправителем, ни перед получателем, в случае если участник выплачивает перевод лицу, которое не является получателем, но которое участник обоснованно считает таковым. В этом случае обязательство участника и Системы считается исполненным надлежащим образом.

5.5. Банк не несёт ответственность за неточности (ошибки), допущенные при оформлении отправителем заявления на отправление перевода либо получателем заявления на получение перевода или указание ими неверной информации, если данные неточности (ошибки) или указание неверной информации повлекли изменение или аннулирование перевода.

5.6. Участник не несёт ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств, если неисполнение (ненадлежащее исполнение) вызвано отказом отправителя от оплаты комиссии участнику.

6. УВЕДОМЛЕНИЕ И ПЕРЕПИСКА

6.1. Клиент вправе осуществлять переписку с Банком посредством почтовой или курьерской связи. В случаях, установленных настоящим Договором, Клиент вправе вручать уведомления в отделении Банка его работнику.

6.2. Банк вправе осуществлять переписку с Клиентом по своему усмотрению одним или несколькими из следующих способов: посредством почтовой или курьерской связи; путем размещения уведомлений (здесь и далее — включая оферты) в средствах массовой информации (СМИ); путем размещения уведомлений на сайте Банка в сети Интернет www.alfabank.by; путем вручения сотрудником Банка уведомлений в пункте Банка. Дополнительно к указанным способам Банк вправе направлять уведомления путем размещения уведомлений на информационном стенде в помещении Банка, где осуществляется прием посетителей, и/или иными доступными способами.

6.3. Оферта или уведомление об изменении настоящих Условий считаются полученными Клиентом с момента опубликования Банком данных изменений или текста Условий с учетом внесенных изменений на сайте Банка в сети Интернет www.alfabank.by.

6.4. Переписка посредством почтовой или курьерской связи осуществляется по адресам, указанным в заявлении Клиента. Данные адреса считаются действительными до момента письменного уведомления Стороны об их изменении.

6.5. Уведомления (кроме оферт и уведомлений об изменении настоящих Условий), направляемые в соответствии с настоящими Условиями, будут считаться полученными адресатом в следующие сроки: уведомления, направляемые посредством почтовой связи — с момента доставки адресату. Уведомление считается полученным получателем и при его возврате адресату по основаниям, предусмотренным почтовыми правилами (отказ от получения, неявка за получением, отсутствие и т.д.); уведомления, направляемые путем их размещения в средствах массовой информации — в день выхода в свет печатного СМИ или СМИ, распространяемого через сеть Интернет; уведомления Банка, вручаемые Клиенту в отделении Банка — в дату вручения, указанную на бумажном экземпляре уведомления; уведомления Клиента, вручаемые в отделении Банка его сотруднику — в дату вручения, указанную на бумажном экземпляре уведомления после произведенной работником Банка идентификации Клиента

7. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ УСЛОВИЙ

7.1. Банк вправе в одностороннем порядке изменять настоящие Условия путем опубликования текста изменений или текста Условий с учетом изменений на сайте Банка в сети Интернет www.alfabank.by. Изменения могут осуществляться путем дополнения, изменения или исключения структурных элементов Условий.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Условия считаются принятыми отправителем/получателем с момента подписания отправителем заявления на отправление перевода либо получателем заявления на получение перевода.

8.2. В случае изменения законодательства настоящие Условия действуют в части, не противоречащей законодательству.

Банк и Система при Осуществлении переводов соблюдают режим конфиденциальности информации.

8.3. Сведения, являющиеся конфиденциальными, могут быть предоставлены государственным органам и должностным лицам только в случае и порядке, установленном законодательством.

отправитель, подписывая заявление на отправление Перевода либо получатель подписывая заявление на получение Перевода предоставляет Банку, Расчетному центру и иным участникам право на раскрытие информации, за исключением случаев, когда предоставление такого права не допускается законодательством Республики Беларусь. Раскрываемая информация может включать персональные данные отправителя и получателя, такие как фамилия, имя и отчество, номер телефона, данные ДУЛ, о сумме и валюте Перевода, а также иную информацию об Отправителе и/или Получателе Перевода, необходимую Банку для Осуществления перевода.

8.4. Споры и разногласия между Банком и Клиентом, вытекающие из отношений по Осуществлению перевода, разрешаются судом Республики Беларусь в соответствии с законодательством Республики Беларусь.