

УТВЕРЖДЕНО  
Протокол заседания Правления  
Банка «Снежинский» ОАО  
от 29.05.2013 N5-ПЗ  
вступает в действие с 10.06.2013

Правила осуществления безналичных расчетов  
по переводам физических лиц без открытия банковского счета  
с приемом наличных денежных средств через кассы  
Открытого акционерного общества  
Банк конверсии «Снежинский».

г. Снежинск, Челябинской области

## Содержание

1. Общие положения.....	3
2. Варианты осуществления Кассовых переводов.....	4
3. Порядок осуществления Кассовых переводов через ПТК Банка .....	5
4. Условия осуществления Кассового перевода с указанием реквизитов, отличных от реквизитов, указанных в ЭБД.....	8
5. Отзыв Кассового перевода .....	9
6. Порядок выдачи дубликата документа, подтверждающего осуществление перевода.....	9
7. Порядок предоставления информации о совершенных Кассовых переводах.....	10
8. Изменения в Правила.....	10
9. Конфиденциальность информации.....	10
10. Ответственность.....	11
Приложение №1 Заявление .....	12

## 1. Общие положения

1.1. Правила осуществления безналичных расчетов по переводам физических лиц без открытия банковского счета с приемом наличных денежных средств через кассы Открытого акционерного общества Банк конверсии «Снежинский» (далее по тексту – Правила) определяют условия осуществления переводов физических лиц без открытия банковского счета в рублях РФ, определяют процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования), исполнения распоряжений физических лиц, порядок составления распоряжений и устанавливают права, обязанности и ответственность лиц, участвующих в процессе осуществления переводов.

Открытое акционерное общество Банк конверсии «Снежинский» (далее - Банк), являясь оператором по переводу денежных средств, осуществляет перевод денежных средств физических лиц без открытия банковского счета в рамках применяемых форм безналичных расчетов в соответствии с требованиями [законодательства](#) РФ.

Осуществление переводов денежных средств физических лиц без открытия банковского счета может сопровождаться обменом информацией на основании заключенных Договоров (Соглашений) между Банком и Контрагентами Банка, являющимися получателями денежных средств в процессе осуществления переводов или администраторами переводов.

Действие настоящих Правил не распространяется на трансграничные переводы; на осуществление переводов физических лиц посредством банкоматов, платежных терминалов; на перечисление денежных средств со счета физического лица (в том числе с картсчета), открытого в Банке; на переводы без открытия счета, осуществляемые через платежные системы (системы денежных переводов) третьих лиц; на переводы физических лиц без открытия счета, осуществляемые в Банке, на этапе оформления которых физическое лицо, оформляющее перевод, взаимодействует с сотрудниками иных (кроме кассы) структурных подразделений Банка.

1.2. В целях настоящих Правил используются следующие термины:

1.2.1. Перевод (перевод денежных средств) - выполняемые Банком действия по распоряжению плательщика в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика, внесенных им в кассу Банка без открытия банковского счета.

1.2.2. Кассовый перевод – перевод, оформление которого в Банке проводится без привлечения сотрудников иных (кроме кассы) структурных подразделений Банка.

1.2.3. Плательщик - физическое лицо, осуществляющее внесение в кассу Банка денежных средств для осуществления Кассового перевода в целях исполнения денежных обязательств этого или иного физического лица перед получателем перевода.

1.2.4. Контрагенты – юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (нотариусы, адвокаты и т.д.), являющиеся получателями денежных средств за реализуемые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги, получающие плату за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом РФ, а также юридические лица или индивидуальные предприниматели, администрирующие переводы, осуществляющие информационный обмен по переводам, а также органы государственной власти и органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства Плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством РФ.

1.2.5. Электронная база данных (ЭБД) – электронная база данных Контрагента, в которой содержится информация о физических лицах, их переводах и/или задолженностях и/или авансовых платежах в пользу Контрагента, а также иные данные, позволяющие идентифицировать конкретный перевод и/или конкретное физическое лицо.

1.2.6. Реестр - перечень осуществленных в кассе Банка в течение определенного промежутка времени переводов физических лиц в адрес одного Контрагента.

1.2.7. Кассир – сотрудник кассы Банка, осуществляющий перевод денежных средств от Плательщика в пользу получателя с приемом наличных денежных средств Плательщика в соответствии с настоящими Правилами.

1.2.8. Реквизиты перевода – информация, позволяющая осуществить перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов. Перечень реквизитов перевода устанавливается нормативными актами Банка России, нормативными правовыми актами федеральных органов исполнительной власти, Договором (Соглашением), заключенным между Банком и Контрагентом по конкретному переводу. При отсутствии Договора (Соглашения) между Банком и Контрагентом минимально необходимый перечень реквизитов перевода должен обеспечивать возможность осуществить перевод денежных средств в соответствии с требованиями законодательством РФ и нормативных актов Банка России.

1.2.9. Договор (Соглашение) – Договор (Соглашение), заключаемый между Банком и Контрагентом (а также с иными участниками расчетов), условия которого определяют порядок осуществления переводов от физических лиц без открытия банковского счета в адрес Контрагента и/или определяют порядок обмена информацией по переводам в адрес Контрагента и/или иного получателя денежных средств, если обмен информацией по переводам с получателем осуществляется с участием Контрагента.

1.2.10. Программно-технический комплекс (ПТК) – программно-технические средства, программное обеспечение, используемое в Банке для осуществления переводов. В кассах Банка используются как собственные ПТК, т.е. разработанные в Банке и/или приобретенные Банком, так и ПТК, предоставленные третьими лицами на основании заключенных с Банком Договоров (Соглашений).

## **2. Варианты осуществления Кассовых переводов**

### **2.1. Через ПТК Банка:**

2.1.1. При наличии действующего Договора (Соглашения), регламентирующего порядок осуществления перевода в адрес конкретного получателя, Банк осуществляет Кассовый перевод в соответствии с условиями Договора (Соглашения).

Плата за осуществление Кассового перевода в таком случае взимается с Плательщика в соответствии с Тарифами Банка и/или с Контрагента (получателя средств) способами, предусмотренными действующим законодательством РФ.

Кассовый перевод возможен, если Плательщик сообщает Кассиру наименование получателя перевода и минимально необходимый перечень реквизитов перевода, определенный Договором (Соглашением).

2.1.2. При отсутствии действующего Договора (Соглашения), регламентирующего порядок осуществления перевода в адрес конкретного получателя, Банк осуществляет Кассовый перевод при наличии организационно-технической возможности в ПТК Банка в соответствии с действующим законодательством РФ.

Плата за осуществление Кассового перевода в таком случае взимается с Плательщика в соответствии с Тарифами Банка. Тарифами Банка могут быть предусмотрены случаи, когда перевод осуществляется без взимания комиссии, в том числе в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

В этом случае Кассовый перевод возможен, если Плательщик сообщает Кассиру (дает распоряжение на перевод) наименование получателя перевода, а также все реквизиты перевода, позволяющие осуществить перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов в соответствии с действующим законодательством РФ.

В случае если в ПТК Банка отсутствует организационно-техническая возможность для осуществления Кассового перевода, то Банк предоставляет Плательщику возможность осуществить такой перевод без открытия счета путем оформления распоряжения на перевод через иные структурные подразделения Банка.

2.2. Через ПТК третьего лица, доступ к которому предоставляется в кассе Банка:

Особенности переводов через ПТК третьего лица определяются правилами осуществления переводов в соответствующем ПТК, разрабатываемыми и утверждаемыми третьим лицом, с учетом действующего законодательства РФ.

Порядок взимания комиссии за осуществление переводов через ПТК третьего лица определяется правилами осуществления переводов в соответствующем ПТК, разрабатываемыми и утверждаемыми третьим лицом.

2.3. Банк предоставляет возможность Плательщику до осуществления Кассового перевода ознакомиться с Тарифами Банка и условиями осуществления перевода: в местах обслуживания (на стендах в офисах Банка, в кассах Банка, у Кассира), на официальной странице Банка в сети Интернет [www.snbank.ru](http://www.snbank.ru).

Кроме того, Банк предоставляет возможность Плательщику до осуществления Кассового перевода ознакомиться с порядком предъявления претензий, включая информацию для связи с оператором по переводу денежных средств:

- в местах обслуживания в офисах Банка,
- на официальной странице Банка в сети Интернет [www.snbank.ru](http://www.snbank.ru),
- по телефону Единой справочной службы для обращения в Банк: 8-800-755-05-05 (круглосуточно, звонок бесплатный):

Получить информацию о совершенных по распоряжению Плательщика Кассовых переводах и по иным вопросам, направить предложения или замечания по работе Банка можно, оформив письменное заявление и передав его в офис Банка в приемную руководителя офиса или сотруднику отдела, обслуживающего физических лиц.

2.4. В случае осуществления Кассового перевода с взиманием комиссии с Плательщика, размер комиссии Банка может быть указан как на квитанции-извещении, подтверждающей Кассовый перевод, так и на отдельно сформированной средствами ПТК квитанции-извещении, подтверждающей только уплаченный размер комиссии. Плательщиком в квитанции-извещении указывается то же физическое лицо, которое указано в квитанции-извещении, подтверждающей Кассовый перевод.

В случае если Банк предоставляет Плательщику возможность осуществить перевод в адрес одного получателя разными способами (Кассовый перевод через ПТК Банка, Кассовый перевод через ПТК третьего лица, перевод без открытия счета с оформлением распоряжения на перевод в иных (кроме кассы) структурных подразделениях Банка и т.д.), то размер комиссии, взимаемый с Плательщика при осуществлении перевода может отличаться в зависимости от вида (способа) осуществления перевода.

### **3. Порядок осуществления Кассовых переводов через ПТК Банка**

3.1. Если в момент обращения Плательщика в кассу Банка в Банке имеется техническая возможность осуществить Кассовый перевод в нескольких ПТК, то Банк при совершении Перевода самостоятельно определяет, через какой ПТК будет осуществлен Кассовый перевод.

В обязанности Кассира не входит дополнительное (по отношению к имеющейся на стендах в офисах Банка информации) уведомление Плательщиков о возможности осуществить Кассовый перевод в разных ПТК.

Со списком получателей (Контрагентов), в адрес которых возможно осуществить Кассовый перевод через ПТК Банка, Платательщик может ознакомиться на стендах в офисах Банка, у Кассира, на официальной странице Банка в сети Интернет.

В случае если Платательщик при осуществлении перевода уведомляет Кассира о ПТК, через который необходимо осуществить Перевод, то перевод осуществляется через ПТК, указанный Платательщиком, если на момент осуществления перевода в кассе Банка есть организационно-техническая возможность осуществить перевод через ПТК, указанный Платательщиком. При отсутствии такой возможности Кассир может с согласия Платательщика осуществить Кассовый перевод через иной ПТК, либо отказать Платательщику в осуществлении Кассового перевода.

В осуществлении перевода денежных средств физического лица наряду с Банком, и оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, могут участвовать другие операторы по переводу денежных средств.

3.2. Кассовый перевод на сумму, превышающую 15 000-00 (Пятнадцать тысяч) рублей 00 копеек осуществляется с обязательным предоставлением Платательщиком документа, удостоверяющего личность. При исполнении денежных обязательств иного физического лица (не Платательщика) одновременно предъявляются Кассиру документы (информация), позволяющие идентифицировать физическое лицо, в целях исполнения денежных обязательств которого осуществляется Кассовый перевод.

Кассовый перевод на сумму равную или менее 15 000-00 (Пятнадцати тысяч) рублей 00 копеек может быть осуществлен без предъявления Платательщиком документа, удостоверяющего личность.

Банк имеет право запросить дополнительные сведения и/или заверенные копии документов удостоверяющих личность Клиента, выгодоприобретателя и/или о сути проводимых переводов.

3.3. Банк вправе составить распоряжение на Кассовый перевод средствами ПТК для исполнения распоряжения клиента на осуществление перевода. Для этого Платательщик передает Кассиру реквизиты перевода и/или сообщает Кассиру информацию о получателе перевода и минимально необходимые реквизиты в отношении конкретного перевода.

Если перевод осуществляется в рамках Договора (Соглашения), предусматривающего обмен ЭБД, то Кассир, получив минимально необходимые реквизиты перевода у Платательщика, может сообщить Платательщику о сумме задолженности.

Платательщик сообщает о своей согласии совершить перевод в сумме, указанной в ЭБД или в иной сумме, и вносит денежные средства в кассу Банка. Условия осуществления переводов в сумме, отличной от суммы, указанной в ЭБД, представлены в п.4 настоящих Правил.

3.4. При приеме к исполнению распоряжения Платательщика на Кассовый перевод Кассир обязан осуществить процедуры приема к исполнению распоряжения.

Процедуры приема к исполнению распоряжения включают:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами (проверяется наличие собственноручной подписи Платательщика на распоряжении; а в случае, если Кассовый перевод хотя бы по одному из распоряжений осуществляется на сумму, превышающую 15000-00 (Пятнадцать тысяч) рублей 00 копеек, то проверяется документ, удостоверяющий личность Платательщика);

- контроль целостности распоряжений (проверяется отсутствие в распоряжении изменений, исправлений);

- структурный контроль распоряжений (осуществляется средствами ПТК проверка указания реквизитов перевода, позволяющих Банку осуществить перевод по формам, установленным Банком или Контрагентом в соответствии с Договором (Соглашением));

- контроль значений реквизитов распоряжений (проверка значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия - осуществляется посредством ПТК);

- достаточность денежных средств для осуществления перевода и уплаты Плательщиком комиссии за осуществление перевода, если комиссия за осуществление перевода предусмотрена Тарифами Банка (проверяется путем пересчета вносимых Плательщиком денежных средств).

Если Тарифами Банка предусмотрена комиссия за осуществление перевода, уплачиваемая Плательщиком – физическим лицом, то Кассир уведомляет Плательщика о такой комиссии до осуществления перевода.

При отрицательном результате любой из процедуры приема к исполнению распоряжения Кассир не принимает распоряжение Плательщика к исполнению и возвращает его Плательщику без проставления каких-либо отметок Банка. Возврат распоряжения Плательщику без проставления отметок Банка является уведомлением Плательщика о том, что Банк не принял распоряжение Плательщика к исполнению.

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения Кассир принимает распоряжение к исполнению и уведомляет об этом Плательщика, выполняя действия, указанные в п.3.6.1. настоящих Правил.

3.5. Распоряжение Плательщика может быть отозвано Плательщиком до наступления безотзывности перевода денежных средств в порядке, предусмотренном законодательством РФ и Договором (Соглашением).

Способ отзыва Кассового перевода физическому лицу представлен в п.5 настоящих Правил.

3.6. Документом, подтверждающим осуществление Кассового перевода, является:

3.6.1. Квитанция-извещение (иной документ) - документ составленный Банком посредством ПТК в двух экземплярах на бумажном носителе.

Плательщик личной подписью на двух экземплярах этого документа подтверждает свое распоряжение на Кассовый перевод и свое согласие с переводом, его реквизитами и суммой.

Кассир после положительного результата выполнения процедур приема к исполнению распоряжения заверяет распоряжение Плательщика (т.е. квитанцию-извещение или иной документ) подписью и печатью (штампом) Банка.

Один экземпляр распоряжения Плательщика (т.е. квитанции-извещения или иного документа) с отметкой Банка Кассир возвращает Плательщику, тем самым уведомляя Плательщика о приеме распоряжения к исполнению и об исполнении распоряжения Плательщика в срок осуществления перевода.

3.7. Срок осуществления Кассового перевода

Перечисление денежных средств получателю осуществляется Банком в срок не более трех рабочих дней, начиная со дня внесения Плательщиком наличных денежных средств в кассу Банка в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета или в более короткий срок, если он предусмотрен Договором (Соглашением).

В случае если перевод осуществляется на банковский счет получателя средств, открытый в Банке, то окончательность перевода наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств.

В случае если перевод осуществляется на банковский счет получателя средств, открытый в иной кредитной организации (у иного оператора по переводу денежных средств), то окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, с учетом требований законодательства РФ.

3.8. Срок и способы передачи информации о Кассовом переводе получателю средств и/или Контрагенту

3.8.1. Если Кассовый перевод осуществляется в рамках Договора (Соглашения), то обмен Реестрами и/или ЭБД (при наличии ЭБД) производится в срок и с дискретностью, предусмотренной Договором (Соглашением).

Информация в ПТК обновляется после получения Контрагентом из Банка Реестра и/или после получения Банком ЭБД с обновленными данными.

3.8.2. При обмене ЭБД и Реестрами между Банком и Контрагентом (по согласованию) могут быть использованы следующие каналы связи:

- система on-line обмена данными в режиме удаленного доступа для проверки содержащихся в ЭБД реквизитов перевода и обмена данными об осуществленном переводе;
- система дистанционного-банковского обслуживания с использованием средств криптографической защиты информации;
- электронная почта с использованием средств шифрования информации и использованием системы паролей;
- доступ для Контрагента (Банка) к личному кабинету на сервере Банка (Контрагента) через защищенное соединение для получения Реестров;
- обмен Реестрами на бумажных носителях.

#### **4. Условия осуществления Кассового перевода с указанием реквизитов, отличных от реквизитов, указанных в ЭБД**

4.1. Кассовый перевод в сумме, отличной от суммы, указанной в ЭБД, может быть осуществлен в том случае, если это предусмотрено условиями Договора (Соглашения).

4.1.1. В случае если в ЭБД присутствует информация о сумме перевода, и по условиям Договора (Соглашения) нет ограничений на исправление суммы, указанной в ЭБД, то Кассир может подготовить (распечатать) для Плательщика распоряжение на перевод, указав сумму Кассового перевода, заявленную Плательщиком.

Кассир информирует Плательщика о несоответствии суммы, зафиксированной в ЭБД, сумме, заявленной Плательщиком. Плательщик подписывает распоряжение на перевод, тем самым выражает свое согласие с суммой перевода.

Кассир Банка, выполнив процедуры по приему к исполнению распоряжения Плательщика, указанные в п. 3.4. настоящих Правил, осуществляет прием к исполнению распоряжения Плательщика, т.е. осуществляет перевод в сумме, заявленной Плательщиком.

4.1.2. В случае если в ЭБД присутствует информация о сумме перевода, и по условиям Договора (Соглашения) Кассовый перевод возможен только в размере суммы, указанной в ЭБД, то Кассир не может осуществить Кассовый перевод в сумме, отличной от суммы, указанной в ЭБД.

Банк отказывает Плательщику в осуществлении Кассового перевода в сумме, отличной от суммы, указанной в ЭБД, не принимая к исполнению распоряжение Плательщика. Кассир информирует Плательщика о невозможности осуществить Кассовый перевод в сумме, отличной от суммы, зафиксированной в ЭБД. Кассир информирует Плательщика о том, что Плательщик может осуществить перевод без открытия счета с оформлением распоряжения на перевод в иных (кроме кассы) структурных подразделениях Банка и с указанием суммы перевода вне зависимости от суммы, указанной в ЭБД.

Кассир разъясняет Плательщику, что имеющиеся в ЭБД данные о сумме задолженности физического лица предоставляются Контрагентом и могут быть исправлены только при обращении физического лица к Контрагенту.

4.2. Перевод с частичным указанием реквизитов физического лица (фамилия, имя, отчество, инициалы, адрес, лицевой счет и т.д.), отличных от реквизитов физического лица, указанных в ЭБД, может быть осуществлен в том случае, если это предусмотрено условиями Договора (Соглашения).

В противном случае, Банк отказывает Плательщику в осуществлении перевода с частичным указанием реквизитов физического лица, отличных от реквизитов, указанных в ЭБД, не принимая к исполнению распоряжение Плательщика. Кассир разъясняет Плательщику, что имеющиеся в ЭБД данные о реквизитах физического лица предоставляются Контрагентом и могут быть исправлены только при обращении физического лица к Контрагенту. При этом Кассир вправе информировать Плательщика, что Плательщик может осуществить перевод без открытия счета с



оформлением распоряжения на перевод в иных (кроме кассы) структурных подразделениях Банка и с указанием реквизитов перевода вне зависимости от реквизитов, содержащихся в ЭБД.

## **5. Отзыв Кассового перевода**

5.1. Распоряжение Плательщика на осуществление Кассового перевода может быть отозвано Плательщиком до наступления безотзывности перевода денежных средств в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

Безотзывность Кассового перевода наступает с момента предоставления Плательщиком наличных денежных средств в кассу Банка в целях осуществления Кассового перевода.

5.2. Отзыв Кассового перевода физическому лицу после наступления безотзывности перевода Банком не осуществляется.

5.3. Отзыв Перевода, совершенного через ПТК третьих лиц, осуществляется Банком в соответствии с действующим законодательством РФ и правилами осуществления переводов в соответствующих ПТК.

## **6. Порядок выдачи дубликата документа, подтверждающего осуществление перевода**

6.1. Банк выдает дубликаты квитанций-извещений (иных документов, подтверждающих совершение Кассового перевода), подтверждающих осуществление Перевода, в течение трех лет от даты совершения Кассового перевода.

6.2. Дубликат квитанции-извещения выдается Банком физическому лицу, чьи данные были указаны в квитанции-извещении, или иному физическому лицу на основании доверенности, удостоверенной в соответствии с законодательством РФ.

6.3. Для получения дубликата физическое лицо оформляет и передает в Банк заявление по форме (Приложение №1) с указанием реквизитов документа, удостоверяющего личность, и, предъявив документ, удостоверяющий личность. Физическое лицо указывает в заявлении способ, которым ему необходимо направить ответ на заявление (почтой; личное обращение в офис Банка по месту оформления заявления).

Банк рассматривает заявление клиента, а также предоставляет клиенту возможность получить информацию о результатах рассмотрения заявления в течение 10 (Десяти) рабочих дней от даты приема заявления.

При отсутствии в ПТК Банка информации о данных документа, удостоверяющих личность физического лица, зафиксированных в момент осуществления Кассового перевода, Банк может отказать в выдаче дубликата квитанции-извещения физическому лицу, если идентификация Перевода невозможна по иным параметрам. Банк уведомляет об этом физическое лицо в срок, указанный в настоящем пункте.

6.4. Если выдача дубликата квитанции-извещения возможна, то дубликат квитанции-извещения изготавливается Банком в течение 10 (Десяти) рабочих дней от даты приема заявления и выдается физическому лицу при его личном обращении в помещении Банка или отправляется почтой в этот же срок в случае, если такой вариант направления ответа указан в заявлении физического лица. Если физическое лицо не обратилось за дубликатом в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня приема заявления, то Банк вправе в дальнейшем запросить у физического лица новое заявление.

6.5. При выдаче дубликата квитанции-извещения Банк вправе взимать комиссию в соответствии с тарифами Банка, действующими на дату обращения физического лица.

6.6. Выдача дубликатов документов, подтверждающих осуществление переводов через ПТК третьих лиц осуществляется в соответствии с правилами осуществления переводов в соответствующих ПТК.

## **7. Порядок предоставления информации о совершенных Кассовых переводах.**

7.1. Физическое лицо вправе обратиться в Банк с заявлением на предоставление информации о совершенных от имени данного физического лица Кассовых переводах в течение периода, указанного в заявлении, но не более 3 (Трех) лет от даты подачи заявления.

7.2. Информация о Кассовых переводах оформляется Банком в виде справки и выдается физическому лицу, чьи данные были указаны в квитанциях-извещениях, или иному физическому лицу на основании доверенности, удостоверенной в соответствии с законодательством РФ.

7.3. Для получения информации физическое лицо оформляет и передает в Банк заявление по форме (Приложение №1) с указанием реквизитов документа, удостоверяющего личность, и предъявив документ, удостоверяющий личность. Банк выдает физическому лицу информацию по тем Кассовым переводам, идентификацию которых можно произвести в программно-техническом комплексе Банка

7.4. Справка изготавливается Банком в течение 10 (Десяти) рабочих дней от даты приема заявления и выдается физическому лицу при его личном обращении в помещении Банка или отправляется почтой в этот же срок в случае, если такой вариант направления ответа указан в заявлении физического лица. Если физическое лицо не обратилось за информацией в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента приема заявления, то Банк вправе в дальнейшем запросить у физического лица новое заявление.

7.5. При выдаче справки Банк вправе взимать комиссию в соответствии с тарифами Банка, действующими на дату обращения физического лица.

7.6. Выдача информации о совершенных переводах через ПТК третьих лиц осуществляется в соответствии с правилами осуществления переводов в соответствующих ПТК.

## **8. Изменения в Правила**

8.1. Банк вносит изменения в Правила в одностороннем порядке. Правила, изменения в Правила (Правила в новой редакции) утверждаются Правлением Банка, и размещаются на официальной странице Банка в сети Интернет [www.snbank.ru](http://www.snbank.ru) и/или в местах обслуживания (на стендах в офисах Банка, в кассах Банка, у Кассира).

8.2. Если изменения в порядке осуществления переводов вызвано изменением действующего законодательства РФ, то Банк осуществляет переводы в соответствии с изменениями в законодательстве РФ до внесения изменений в Правила.

## **9. Конфиденциальность информации**

9.1. Вся информация, связанная с осуществлением и обработкой переводов, является конфиденциальной и не подлежит разглашению.

9.2. Обработка Банком информации, связанной с осуществлением и обработкой Переводов не нарушает права собственности Контрагентов, физических лиц в отношении информации, содержащейся в ЭБД, и условий конфиденциальности информации.

9.3. Согласие на обработку персональных данных, содержащихся в ЭБД, физические лица дают у Контрагента.

9.4. В момент совершения Перевода физическое лицо соглашается, что Банком производится сбор, хранение, уточнение и иная обработка его персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Согласие Плательщика на обработку персональных данных, указанных в реквизитах Кассового перевода, подтверждается его личной подписью на документе, подтверждающем осуществление перевода.

## **10. Ответственность.**

10.1. Банк не несет ответственности за убытки, которые могут возникнуть у Контрагента, физического лица, третьих лиц, в связи с неправильностью, неполнотой информации, предоставленной Контрагентом в Банк в ЭБД, а также в связи с неправильным указанием Контрагентом и/или Плательщиком реквизитов для перечисления денежных средств (несвоевременным предоставлением Контрагентом информации об изменении таких реквизитов).

10.2. Банк не несет ответственности за нарушения, произошедшие вследствие:

- ошибок Плательщиков;
- ошибок Контрагентов.

10.3. Банк, Контрагент, физические лица освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Правилами, в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, влияющих на исполнение Банком, Контрагентом своих обязательств, возникших вследствие событий чрезвычайного характера, которые не возможно было ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

К обстоятельствам непреодолимой силы относятся события, на которые Контрагенты, Банк, физические лица не могут оказать влияния и за возникновение которых они не несут ответственности, например, землетрясения, наводнения, ураганы и другие стихийные бедствия: войны, военные действия, пожары, аварии, а также постановления или распоряжения органов государственной власти и управления.

В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок исполнения обязательств отодвигается на срок действия таких обстоятельств и их последствий. В случае возникновения спора о моменте начала и окончания действия форс-мажорных обстоятельств, он разрешается путем предоставления документального подтверждения сроков этих обстоятельств, выданных соответствующими компетентными государственными органами.

10.4. Взаимные претензии между Плательщиком и Контрагентом, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном порядке законодательства РФ без участия Банка.

Приложение № 1  
к Правилам осуществления безналичных расчетов  
по переводам физических лиц без открытия банковского  
счета с приемом наличных денежных средств через  
кассы Открытого акционерного общества Банк  
конверсии «Снежинский».

В Банк «Снежинский» ОАО

От \_\_\_\_\_

проживающего(ей) по адресу \_\_\_\_\_

Паспорт серия \_\_\_\_\_

Выдан \_\_\_\_\_

### Заявление.

Прошу предоставить:

дубликат квитанции-извещения (документ, подтверждающий совершение Кассового перевода);

справку о совершенных операциях (информация о совершенных от имени физического лица Кассовых переводах)

за период с «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. по «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. в адрес  
следующих организаций:

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_
4. \_\_\_\_\_
5. \_\_\_\_\_

Ответ прошу предоставить:

почтой по адресу \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_;

в офисе Банка по месту оформления заявления.

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Подпись \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(Ф.И.О.)