

УТВЕРЖДЕНО
Правлением АО БАНК НБС
Протокол № 24 от 23.03.2020 г.

Документ вступает в силу
24.03.2020 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ
О ПОРЯДКЕ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ
ПО ПЕРЕВОДАМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА
ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ.**

Иваново, 2020

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ.....	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.	4
3. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	5
4. ОСОБЕННОСТИ ВЫПОЛНЕНИЯ ПРОЦЕДУР ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ РАСПОРЯЖЕНИЙ УЧАСТНИКОВ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ.....	6
5. ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ.....	7
6. ОТПРАВКА ПЕРЕВОДОВ.	8
7. БЕЗОПАСНОСТЬ ПЕРЕВОДОВ.	8
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.	9

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ.

Автоматизированная банковская система (АБС)	Информационная система, в которой хранятся данные по всем операциям, проведенным Банком, в том числе данные по идентификации Клиентов, их Представителей, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев и т.п.
Банк	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ (АО БАНК НБС), включая обособленные подразделения и внутренние структурные подразделения, осуществляющий банковские операции на основании Лицензии № 1949, выданной Банком России.
Бенефициарный владелец	Физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента.
Выгодоприобретатель	Лицо, не участвующее в проведении операции, но к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении банковских операций и иных сделок.
Идентификация	Совокупность мероприятий по установлению определенных законодательством РФ сведений о Клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий
Операционный работник	Сотрудник Банка, осуществляющий работу с переводами без открытия счета по поручениям физических лиц.
Отправитель	Физическое или юридическое лицо, являющееся отправителем Перевода.
Ответственный сотрудник	Специалист, зарегистрированный в Системе «Золотая корона» и ответственный за осуществления банковских Переводов в Системе «Золотая корона».
Отдел организации расчетов	Подразделение Банка, осуществляющее ведение корреспондентского счета Банка в РНКО, сверку расчетов.
Отдел финансового мониторинга и валютного контроля	Подразделение Банка, осуществляющее консультирование сотрудников Банка по вопросам применения Правил внутреннего контроля и программ его осуществления в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения БАНКА и законодательства РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
Перевод	Способ перевода наличных денежных средств в рублях РФ или в иностранной валюте без открытия банковского счета в адрес любого физического или юридического лица, при наличии у клиента точных реквизитов получателя, в том числе с использованием системы «Золотая Корона», по распоряжению (поручению) клиента..
Подразделение	Головной офис Банка, Операционный офис Московский, осуществляющие переводы денежных средств без открытия счета, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности клиентов.
Получатель	Физическое или юридическое лицо, являющееся получателем перевода.
Пункт Денежных переводов	Подразделение Банка, осуществляющее прием переводов без открытия банковского счета (БОС), а так же прием и выплату Переводов в платежной Системе «Золотая корона».
Золотая корона	Система денежных переводов. Оператор и расчетный центр Платежной системы «Золотая Корона — РНКО «Платежный Центр» (ООО) (входит в Группу Компания «Центр финансовых технологий», далее ЦФТ)».
РНКО «Платежный центр» (ООО)	Расчетная небанковская кредитная организация, обеспечивающая осуществление расчетов по Переводам между Банком Отправителя и Банком Получателя по системе «Золотая Корона».

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

- 2.1. Банк осуществляет перевод денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с Положением ЦБ РФ от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», с федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и нормативными актами Банка России в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании распоряжений о переводе денежных средств составляемых плательщиками.
- 2.2. Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:
- расчетов платежными поручениями;
 - расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).
- 2.3. Плательщиками (отправителями) являются физические лица.
- 2.4. Получателями средств являются физические лица, юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, банки.
- 2.5. Банк осуществляет перевод денежных средств без открытия банковских счетов посредством:
- приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика - физического лица и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;
 - приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика - физического лица и выдачи наличных денежных средств получателю средств - физическому лицу;
 - приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика - физического лица и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств.
- 2.6. Выплата перевода денежных средств может быть осуществлена Банком с последующим возмещением в соответствии с договором с платежной системой в размере сумм распоряжений, исполненных банком получателя средств.
- 2.7. Перевод денежных средств может осуществляться с участием банка, не являющегося банком плательщика и банком получателя средств (далее - банк-посредник).
- 2.8. Перевод денежных средств осуществляется Банком по распоряжениям клиентов на бумажных носителях.
- Распоряжение клиента должно содержать информацию, позволяющую осуществить перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов.
- Формы распоряжений формируются в автоматически, после введения данных в АБС Операционным работником.
- 2.9. В распоряжениях о переводе денежных средств в уплату платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, иных платежей, поступающих на счета органов Федерального казначейства, и платежей за выполнение работ, оказание услуг бюджетными и автономными учреждениями (далее - распоряжения о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации) уникальный идентификатор платежа указывается в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.
- 2.10. Банк не вмешивается в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии между плательщиком (отправителем) и получателем средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном федеральным законом порядке без участия Банка.

- 2.11. Денежные средства принимаются и выдаются в рублях РФ и Иностранной валюте.
- 2.12. Переводы без открытия банковского счета на территории РФ физическим лицом - резидентом в рублях РФ в пользу резидентов осуществляются без ограничений.
- Переводы без открытия банковского физического лицом - резидентом в пользу нерезидента на территории РФ, осуществляются в установленном Банком России порядке.
- 2.13. Физические лица - **резиденты** имеют право перевести из РФ без открытия банковского счета в банке в пользу резидентов и нерезидентов сумму, не превышающую в эквиваленте 5000 долларов США. Общая сумма переводов физического лица - резидента из РФ без открытия банковского счета, осуществляемых через один уполномоченный банк в течение одного операционного дня, не должна превышать указанную сумму
- Переводы за пределы территории РФ в валюте РФ и в иностранной валюте физическими лицами - **нерезидентами** в пользу резидентов и нерезидентов осуществляются без ограничений.
- 2.14. Сумма денежных средств в иностранной валюте, принимаемых для отправки, должна иметь только целочисленное значение, при этом сумма в евро должна быть кратна 5, сумма в долларах США кратна 1.
- 2.15. Сумма денежных средств в иностранной валюте, выплачиваемых получателям, должна иметь только целочисленное значение, при этом сумма в евро должна быть кратна 5, сумма в долларах США кратна 1. Выплата денежных средств в иностранной валюте, выраженных в дробных частях, производится в рублях РФ по курсу Банка России на день выплаты.
- 2.16. Банк не несет ответственности за невыплату/зачисление Перевода в случае отзыва лицензии у Банка Получателя, который был указан Отправителем. В данном случае Получателю необходимо предъявлять требования к временной администрации или конкурсному управляющему о включении своих требований в реестр требований кредиторов, т.к. данные средства не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом №177-ФЗ от 23.12.2003 года «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
- Банк не несет ответственности в случае отказа в выплате или зачисления денежных средств получателю в связи с неверными сведениями о получателе Перевода. Наличие подписи Клиента на заявлении свидетельствует о том, что данные о получателе Клиентом проверены.

3. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

- 3.1. Операционный работник осуществляет перевод денежных средств по распоряжению клиента (плательщика или получателя средств), оформленному в рамках применяемой формы безналичных расчетов (далее - распоряжение клиента).
- 3.2. Перевод денежных средств осуществляется за счет денежных средств плательщика.
- 3.3. В осуществлении перевода денежных средств наряду с оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, и оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, могут участвовать другие операторы по переводу денежных средств (далее - посредники в переводе).
- 3.4. Если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов, безотзывность перевода денежных средств наступает с момента предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.
- 3.5. Безусловность перевода денежных средств наступает в момент выполнения определенных плательщиком и (или) получателем средств либо иными лицами условий осуществления перевода денежных средств, в том числе осуществления встречного перевода денежных

средств в иной валюте, встречной передачи ценных бумаг, представления документов, либо при отсутствии указанных условий.

- 3.6. При переводе денежных средств обязательство оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, перед плательщиком прекращается в момент наступления его окончательности.
- 3.7. Операционный работник до осуществления перевода денежных средств обязан предоставлять клиентам возможность ознакомления в доступной для них форме с условиями осуществления перевода денежных средств в рамках применяемой формы безналичных расчетов, в том числе:
 - 1) с размером вознаграждения и порядком его взимания в случае, если оно предусмотрено договором;
 - 2) со способом определения обменного курса, применяемого при осуществлении перевода денежных средств в иностранной валюте (при различии валюты денежных средств, предоставленных плательщиком, и валюты переводимых денежных средств);
 - 3) с порядком предъявления претензий, включая информацию для связи с оператором по переводу денежных средств.

4. ОСОБЕННОСТИ ВЫПОЛНЕНИЯ ПРОЦЕДУР ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ РАСПОРЯЖЕНИЙ УЧАСТНИКОВ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ.

- 4.1. При поступлении распоряжений участников платежной системы (далее - распоряжения участников) в рамках платежной системы платежный клиринговый центр осуществляет платежный клиринг посредством выполнения процедур приема к исполнению распоряжений участников.
- 4.2. Контроль достаточности денежных средств на банковских счетах участников платежной системы осуществляется платежным клиринговым центром в порядке, установленном правилами платежной системы.
- 4.3. В порядке, установленном правилами платежной системы, платежный клиринговый центр может выполнять процедуру оптимизации в целях определения распоряжений участников, для исполнения которых достаточно денежных средств на банковских счетах участников платежной системы. При недостаточности денежных средств на банковских счетах участников платежной системы оптимизация может осуществляться платежным клиринговым центром при условии отсутствия очереди не исполненных в срок распоряжений.
- 4.4. При недостаточности денежных средств на банковских счетах участников платежной системы в порядке, установленном правилами платежной системы, платежный клиринговый центр может направлять участникам платежной системы запросы о переводе денежных средств на банковские счета участников платежной системы. Если в течение времени, указанного в запросе или установленном правилами платежной системы, на банковские счета участников платежной системы не переводятся денежные средства, достаточные для исполнения распоряжений участников, выполняются процедуры, предусмотренные правилами платежной системы, включая возврат (аннулирование) распоряжений участников, использование денежных средств гарантийного фонда платежной системы.
- 4.5. При достаточности денежных средств на банковских счетах участников платежной системы для исполнения распоряжений участников платежный клиринговый центр в соответствии с федеральным законом в порядке, установленном правилами платежной системы, для каждого участника платежной системы определяет платежные клиринговые

позиции как суммы распоряжений, принятых от участника в качестве плательщика, и суммы распоряжений, поступающих участнику в качестве получателя средств.

- 4.6. Платежная клиринговая позиция оформляется распоряжением платежного клирингового центра в электронном виде или на бумажном носителе. При определении платежной клиринговой позиции на нетто-основе в распоряжении указывается сумма, подлежащая уплате (получению) участником платежной системы по итогам платежного клиринга.
- 4.7. После определения платежных клиринговых позиций платежный клиринговый центр направляет:
- расчетному центру в порядке и сроки, которые установлены правилами платежной системы, распоряжения с указанием платежных клиринговых позиций для осуществления списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы в размере значений платежных клиринговых позиций. Размер платежной клиринговой позиции может подтверждаться участником платежной системы в случаях и порядке, которые установлены правилами платежной системы;
 - участникам платежной системы распоряжения с указанием платежных клиринговых позиций не позднее окончания дня их определения и реестры с указанием реквизитов распоряжений, по которым участники платежной системы и их клиенты являются плательщиками и получателями средств.

5. ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ.

- 5.1. До начала приема/выплаты перевода операционный работник проводит идентификацию клиента, его выгодоприобретателя, представителя и бенефициарного владельца в соответствии с Федеральным Законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и внутренними правилами ПОД/ФТ:

- до 15000 рублей (либо эквивалент) производится упрощенная идентификация Клиента. Упрощенная идентификация физического лица предполагает установление фамилии, имени и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчества, реквизитов документа, удостоверяющего личность клиента;

Упрощенная идентификация клиента - физического лица проводится только при одновременном наличии следующих условий:

операция не подлежит обязательному контролю в соответствии со ст. 6 Федерального Закона № 115-ФЗ и в отношении клиента - физического лица отсутствуют полученные в установленном порядке сведения о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, отсутствуют подозрения в том, что целью клиента - физического лица является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

операция не имеет запутанного или необычного характера, свидетельствующего об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, и совершение указанной операции не дает оснований полагать, что целью ее осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля.

В случае возникновения сомнений в достоверности сведений, представленных клиентом - физическим лицом в рамках проведения упрощенной идентификации, а равно в случае возникновения подозрений в том, что операция осуществляется в

целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, обязана провести идентификацию указанного клиента в порядке, определенном п.1 ст.7 Федерального закона №115-ФЗ.

- от 15000 рублей (либо эквивалент) производится полная идентификация Клиента.

Идентификация выгодоприобретателей не проводится, если клиентом является орган государственной власти Российской Федерации, орган государственной власти субъекта Российской Федерации, орган местного самоуправления или орган государственной власти иностранного государства.

- 5.2. При осуществлении Клиентами операций по переводу на сумму от 15000 рублей (либо эквивалента в валюте), Операционный работник, в соответствии с ФЗ № 115-ФЗ и внутренними правилами ПОД/ФТ оформляет и распечатывает Информационную анкету (*Приложение №6 Инструкции о порядке открытия, ведения и закрытия счетов физических лиц в АО БАНК НБС*) в 1м экземпляре, изготавливает копию документа, удостоверяющего личность, в том числе документов, подтверждающих право иностранных граждан на пребывание на территории Российской Федерации.
- 5.3. Клиент обязан предоставить Банку достоверную информацию для связи с клиентом, а в случае ее изменения своевременно предоставить обновленную информацию. Обязанность оператора по переводу денежных средств по направлению клиенту уведомлений, предусмотренных настоящим Федеральным законом, считается исполненной при направлении уведомления в соответствии с имеющейся у оператора по переводу денежных средств информацией для связи с клиентом.

6. ОТПРАВКА ПЕРЕВОДОВ.

- 6.1. Списание денежных средств по переводу БОС осуществляется не позднее следующего рабочего дня (кроме субботы и воскресенья), следующего за днем приема.
- 6.2. Отправка переводов по системе переводов «Золотая Корона» осуществляется в день приема перевода в режиме реального времени (срок исполнения - от 1 минуты) с учетом особенностей, изложенных в разделе 4 настоящего Положения.
- 6.3. Комиссия за Перевод взимается по тарифам, действующим на день совершения операции:
- по Тарифам Банка при осуществлении переводов БОС, оплачивается Отправителем Перевода;
 - по Тарифам Системы «Золотая корона» при осуществлении переводов с использованием платежной системы «Золотая корона». Оплачивается Отправителем перевода, если иное не предусмотрено тарифами системы. Распределение комиссии между Банком, Системой и РНКО осуществляется в соответствии с условиями заключенного договора.
- 6.4. **В случае возврата перевода комиссия, уплаченная в пользу АО БАНК НБС, Клиенту не возвращается.**

7. БЕЗОПАСНОСТЬ ПЕРЕВОДОВ.

- 7.1. При работе с переводами для поддержания высокого уровня безопасности и снижения рисков финансовых потерь, как Банка, так и Клиента, Операционные работники должны строго придерживаться правил информационной безопасности Банка, в соответствии с действующими внутренними документами Банка.

- 7.2. При наличии подозрения, что какие-либо пароли стали известны третьим лицам, Операционный работник должен немедленно проинформировать Отдел информационной безопасности Банка.
- 7.3. **Операционный работник никогда не осуществляет тестовые переводы по просьбе звонящего человека, кем бы он ни представился!**

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

- 8.1. Любые изменения и дополнения в настоящее Положение вносятся в порядке, установленном Уставом Банка.
- 8.2. В случае изменения законодательства РФ настоящее Положение действует в части, не противоречащей вновь принятым нормативным актам. В случае отмены либо изменения внутренних распорядительных документов Банка следует руководствоваться положениями вновь принятых документов.

Ответственность за выполнение требований Положения возлагается на Операционных работников, осуществляющих переводы денежных средств.