

«Утверждено»

Правлением Банка «Нальчик» ООО
протокол от «21» апреля 2021г №12

**ПРАВИЛА
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ
В БАНКЕ «НАЛЬЧИК» ООО**

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О национальной платежной системе», Уставом Банка, Базовой лицензией на осуществление банковских операций и иными законодательными актами Российской Федерации, и нормативными документами Банка России.

1.2. Данные Правила регулируют порядок осуществления перевода денежных средств физическими лицами в валюте РФ и иностранной валюте по банковским счетам и без открытия банковского счета.

1.3. Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- платежными поручениями;
- инкассовыми поручениями;
- в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств;
- в форме электронных денежных средств.

Формы безналичных расчетов избираются плательщиками, получателями средств самостоятельно.

1.4. Используемые в настоящих Правилах понятия и термины применяются в значениях, определенных в гражданском, банковском, валютном и других отраслях законодательства Российской Федерации.

1.5. Бухгалтерский учет операций по переводам денежных средств физическими лицами определен в соответствии с нормативными актами Банка России и отражен в Учетной политике банка.

**2. Порядок осуществления перевода денежных средств. Моменты
наступления безотзывности, безусловности и окончательности перевода**

2.1. Прием денежных средств может осуществляться наличными, для отправителей – физических лиц без открытия банковского счета или безналичными денежными средствами, для отправителей - физических лиц, с банковского счета отправителя. Банк отказывает физическому лицу в приеме его распоряжения к исполнению при недостаточности предоставленных денежных средств для осуществления перевода с учетом комиссии, подлежащей уплате.

2.2. В случаях, предусмотренных законодательством приём денежных средств производится с обеспечением процессов идентификации физического лица - отправителя.

2.3. Под идентификацией понимается комплекс мер по установлению сведений о физическом

лице, по подтверждению достоверности этих сведений. Приём от отправителя – физического лица денежных средств производится при представлении документа, удостоверяющего личность, содержащего сведения, достаточные для его идентификации и осуществления операции. В случае обращения представителя отправителя, требуется представление документа, удостоверяющего личность представителя отправителя, а также надлежащим образом оформленной доверенности.

2.4. Банк представляет отправителю документ, подтверждающий осуществление операции на бумажном носителе - платежное поручение и (или) заявление (распоряжение) на перевод (получение) денежных средств, установленные платежными системами.

2.5. По переводам в пользу физических лиц для выплаты наличными денежными средствами безусловность перевода наступает в момент обращения получателя в точку выплаты при совпадении информации о переводе с указанным получателем, совпадении данных о получателе, переданными по цепочке прохождения операции, с данными в предъявленном документе, удостоверяющем личность.

2.6. По переводам в пользу юридических лиц и для зачисления на счета физических лиц, в том числе с целью погашения кредита, проверка наступления безусловности может осуществляться на этапе введения перевода в программное обеспечение, при не прохождении проверки перевод не принимается в обработку.

2.7. Отзыв распоряжения физического лица может осуществляться до наступления безотзывности перевода денежных средств.

2.8. Окончателность перевода с целью выплаты физическим лицам наличными денежными средствами наступает в момент зачисления перевода на счет банка - получателя при адресной технологии; при безадресной технологии выплаты окончательность перевода наступает в момент выплаты перевода получателю.

2.9. Окончателность перевода, направленного для зачисления на счет физического или юридического лица, наступает в момент зачисления денежных средств на счет получателя или в момент зачисления денежных средств на счет банка, в котором открыт счет получателя.

2.10. Безотзывность переводов, направленных для зачисления на счет получателя, наступает в момент предоставления отправителем наличных денежных средств или списания денежных средств со счета отправителя в целях осуществления перевода.

2.11. Процедура уточнения реквизитов платежа поступившего для зачисления получателю денежных средств, определена Учетной политикой Банка

2.12. Заявления на перевод денежных средств оформленные с нарушением установленной формы либо с исправлениями к исполнению не принимаются.

2.13. Ответственность за полноту и правильность заполнения реквизитов в заявлениях на перевод денежных средств несет клиент.

3. Осуществление безналичных расчетов физическими лицами.

3.1. Условия совершения операций по текущему банковскому счету физического лица определены Правилами открытия банковского счета физического лица и совершения операций по нему в Банке «Нальчик» ООО.

3.2. Порядок перечисления юридическими лицами денежных средств на банковские счета

физических лиц.

3.2.1. Перечисление юридическими лицами денежных средств со своего банковского счета в пользу нескольких физических лиц, являющихся клиентами банка, осуществляется в соответствии с договорами, заключенными юридическими лицами с банком. При этом перечисление денежных средств осуществляется общей суммой платежным поручением юридического лица с использованием реестра (списка).

Реестр (список) содержит следующие реквизиты:

- Ф.И.О.;
- номер счета физического лица;
- сумма, подлежащая зачислению на счет.

Реестр (список) должен быть предоставлен на бумажном носителе, подписанном уполномоченными лицами юридического лица, имеющими право подписи расчетных документов, и заверен оттиском печати. Реестр (список) по согласованию с Банком может быть оформлен в электронном виде с использованием аналога собственноручной подписи. Банк проверяет соответствие подписей и оттиска печати на реестре заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Платежное поручение заполняется юридическим лицом в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России от 19.06.2012г. № 383-П, с учетом следующих особенностей:

- в поле «Получатель» указывается наименование банка;
- в поле «Сумма» указывается общая сумма, подлежащая перечислению на счета физических лиц;
- в поле «Назначение платежа» указывается цель платежа, а также делается ссылка на перечисление денежных средств по реестру (списку), его номер, дату.

3.2.2. Передача реестра (списка) банку осуществляется юридическим лицом самостоятельно, либо в электронном виде в соответствии с соглашением об электронном документообороте. Передача реестра (списка) в банк осуществляется в срок, обеспечивающий зачисление поступивших денежных средств на счета физических лиц (текущие банковские счета, счета по учету вкладов, счета для расчетов с использованием банковских карт) отдельными суммами не позже дня, следующего за днем поступления расчетного документа. При неполучении реестра (списка) в установленный срок денежные средства отражаются по счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения». По истечении 5 рабочих дней суммы невыясненного назначения подлежат возврату в банк плательщика.

4. Порядок осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета (по банковским реквизитам).

4.1. Для осуществления перевода денежных средств физическим лицом без открытия банковского счета представляется документ, удостоверяющий личность и банковские реквизиты получателя средств или другой документ утверждаемый получателем средств. Заявление на перевод денежных средств по форме, предусмотренной настоящими Правилами (Приложения 1 и 2) заполняется программным путем сотрудником Банка, на основании информации предоставленной Клиентом.

4.2. Операции по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов осуществляются на возмездной основе согласно действующим тарифам. Тарифы, утвержденные правлением Банка, размещаются на стенде. Изменение тарифов, введение новых тарифов допускается после размещения объявлений на стендах в операционном зале и дополнительных офисах Банка и на сайте Банка в сети «Интернет» ([http:// www.bnal.ru](http://www.bnal.ru)).

4.3. Порядок и условия осуществления переводов денежных средств (платежей) по поручению физических лиц без открытия банковских счетов считаются принятыми физическим лицом при подписании им документа на перечисление денежных средств.

4.4. Прием коммунальных и иных платежей осуществляется при условии предъявления клиентами - физическими лицами платежных документов с заполненными реквизитами, необходимыми для перечисления платежей по назначению. Платежные документы заполняются с применением средств оргтехники, электронно-вычислительных машин или от руки. Прием банком платежей, сумма которых превышает 15000 рублей, осуществляется по предъявлении документа, удостоверяющего личность.

4.4.1 В подтверждение приема платежа клиентам - физическим лицам выдаются квитанции платежных документов с отметкой Банка (кассовый чек, дата приема, подпись кассового работника и т.п.).

4.4.2 Прием платежей при отсутствии в платежных документах реквизитов, необходимых для их (платежей) перечисления по назначению, либо в случае отсутствия у клиентов - физических лиц денежной наличности в сумме, указанной в платежных документах, не производится.

4.4.3 Удостоверения права распоряжаться денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения физического лица на бумажном носителе осуществляется путем проверки наличия собственноручной подписи клиента.

4.5. В заявлении физического лица на перевод денежных средств без открытия банковского счета указываются все реквизиты, необходимые для перечисления денежных средств, а также ИНН (при его наличии), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, номер телефона. Дата рождения, паспортные данные, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания физического лица отправителя платежа указываются, если сумма перевода превышает 15000 рублей.

4.6. На основании заявления банк оформляет платежное поручение по каждому платежу физического лица. В платежном поручении в поле «Платательщик» указывается наименование банка отправителя, Ф.И.О. физического лица, а в случаях, предусмотренных статьей 7.2. Федерального закона №115-ФЗ, в поле «ИНН» плательщика указывает идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) физического лица (при его наличии) либо в поле «Платательщик» после Ф.И.О. физического лица указывается адрес места жительства (регистрации) или места пребывания. Для выделения информации, указанной в поле "Платательщик", используется символ "//". Информация в поле "Платательщик" указывается в одной из следующих последовательностей:

- наименование банка-отправителя, символ "//", Ф.И.О. физического лица, символ "//", ИНН физического лица (при его наличии), символ "//";
- наименование банка-отправителя, символ "//", Ф.И.О. физического лица, символ "//", уникальный присваиваемый номер операции (при его наличии), символ "//", адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, символ "//".

При указании адреса места жительства (регистрации) или места пребывания допускается использовать сокращения, позволяющие определенно установить данную информацию о плательщике. При осуществлении перевода принятых от физических лиц денежных средств в адрес одного получателя платежное поручение заполняется банком на общую сумму платежа, с последующей передачей заполняемых физическими лицами документов в соответствии с условиями договора.

4.7. Платежное поручение оформляется подписями должностных лиц банка, имеющих право подписи расчетных документов и оттиском печати банка. Клиенту - физическому лицу передается один экземпляр платежного поручения с отметкой банка: номерной штамп, подпись и расшифровка подписи сотрудника банка.

4.8. Принятые денежные средства перечисляются по назначению не позднее следующего рабочего дня.

4.9. В случаях запроса банка получателя средств или возврата денежного перевода в связи с уточнением реквизитов получателя, Банк предпринимает все возможные меры по уточнению реквизитов у отправителя перевода. После уточнения реквизитов Банк, отправляет письменный ответ в банк получателя, а при возврате денежного перевода вновь оформляет платежное поручение для перечисления средств получателю перевода, либо по согласованию с клиентом - отправителем сумма перевода возвращается ему. Если реквизиты получателя средств были неверно предоставлены отправителем платежа, комиссия не возвращается. При возврате денежного перевода по вине сотрудника Банка, и оформлении нового перевода или возврате денежных средств отправителю платежа комиссия уплачивается сотрудником Банка, допустившим ошибку.

5. Порядок осуществления операций по переводу денежных средств по платежным системам.

5.1 Для осуществления переводов по платежным системам Банк является участником системы и принимает Правила платежной системы.

5.2 Виды участия в платежной системе делятся на прямое и косвенное участие:

- прямое (прямой участник) предполагает открытие Банком корреспондентских счетов (ЛОРО – счетов) в Расчетном центре Системы;
- косвенное (косвенный участник) предполагает открытие Банком корреспондентских счетов (ЛОРО – счетов) у Прямых Участников.

Банк, являясь участником платежной системы, осуществляет следующие операции:

- Переводы денежных средств физических лиц физическим лицам для выплаты наличными.
- Переводы денежных средств от физических лиц для зачисления на счета физических лиц, в том числе с целью погашения кредитов, в кредитных организациях и иностранных банках, а также выплаты чеком и выплаты денежных средств физическим лицам от кредитных организаций.
- Переводы денежных средств физических лиц в адрес юридических лиц за оказываемые ими физическим лицам услуги, реализуемые товары, выполняемые работы и выплаты переводов физическим лицам от юридических лиц.

5.3 Для осуществления перевода и (или) получения денежных средств физическим лицом

представляется документ, удостоверяющий личность, в случае обращения в Банк представителя, документ, удостоверяющий личность и должным образом удостоверенная доверенность.

5.4 При переводе денежных средств оформляется заявление физического лица на перевод денежных средств установленной формы. Заявление оформляется сотрудником Банка с применением программного обеспечения платежной системы.

5.4.1 Заявление физического лица на перевод денежных средств оформляется в двух экземплярах: один экземпляр помещается в кассовые документы, второй экземпляр выдается клиенту — отправителю перевода.

5.4.2 В момент оформления заявления физического лица на перевод денежных средств переводу присваивается контрольный номер, о котором Банк уведомляет клиента — отправителя перевода (второй экземпляр заявления).

5.4.3 Отправитель платежа уплачивает Банку комиссию в соответствии с тарифами установленными системами международных переводов. Сотрудник банка извещает клиента о размере комиссии перед оформлением заявления физического лица, который в свою очередь обязан сообщить сотруднику Банка наименование системы, адрес (страну, город) получателя и сумму перевода.

5.4.4 Заявление на перевод передается отправителю для проверки всех указанных данных, заверяется подписью физического лица и возвращается сотруднику банка.

5.4.5 Выдача перевода производится, получателю средств, на основании заявления на получение перевода (формируется в программном обеспечении платежной системы). Денежный перевод выдается при условии совпадения фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая) получателя в предъявленном им документе, удостоверяющим личность, с данными, указанными в базе данных системы, а также при условии совпадения контрольного номера перевода и суммы перевода с данными названными получателем перевода. В случае не совпадения выше указанных данных Банк не выдает денежный перевод и предлагает получателю уточнить их.

5.4.6 Перевод может быть выдан получателю, в случае одной или двух орфографических ошибок в фамилии, имени или отчестве, при условии, что ошибки не привели к искажению фамилии, имени или отчества. При этом обязательно должен совпадать контрольный номер перевода и получатель должен назвать фамилию, имя и отчество отправителя платежа. Выдача перевода в таком случае осуществляется с разрешения председателя правления (его заместителей) и (или) начальника отдела по работе с иностранной валютой, ценными бумагами и физическими лицами. В заявление на получение перевода вносится от руки исправление, которое заверяется лицом разрешившим выдачу перевода.

5.4.7 Заявление на получение перевода оформляется аналогично заявлению физического лица на перевод денежных средств.

5.4.8 Банк получателя не несет ответственности за отказ в выплате денежного перевода при несоответствии сведений о получателе, указанных отправителем с документом представленным получателем. Ответственность за неполучение денежных средств и расходы по уплате комиссии связанных с возвратом и повторной пересылкой перевода несет отправитель платежа.

5.5. Отправитель имеет право вносить изменения в перевод денежных средств исключительно в отношении переводов денежных средств в пользу физических лиц и исключительно в отношении

ФИО получателя и (или) контрольного вопроса (в случае его использования). Внесение изменений в отношении страны назначения перевода проводится в том случае, если плата за перевод, внесенная отправителем при отправлении соответствующего перевода, равна плате за перевод, установленной для перевода на такую же сумму в новую страну назначения. Внесение изменений возможно только до момента выплаты соответствующего перевода получателю. Для внесения изменений в отправленный перевод денежных средств отправитель оформляет заявление на внесение изменений в произвольной форме. При этом отправитель должен представить документ, удостоверяющий личность и заявление на перевод. Сотрудник Банка на основании заявления отправителя составляет письмо в соответствии с правилами платежной системы и отправляет в платежную систему.

5.6. Аннулирование перевода денежных средств в пользу физического лица осуществляется в соответствии с правилами платежных систем. При аннулировании перевода денежных средств в пользу физического лица дополнительная плата с отправителя не взимается.

5.7. Отправитель не имеет право вносить изменения или аннулировать перевод, заблокированный платежной системой в связи с требованиями местного и международного законодательства, а также требованиями законодательства Европейского Союза и США, которые распространяются на организации, осуществляющие переводы денежных средств.

6. Особенности проведения операций по переводу денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте из Российской Федерации.

6.1. На основании документа, удостоверяющего личность, определяется постоянное место жительства физического лица — отправителя денежных средств. Физическое лицо будет признано резидентом РФ по предъявлению одного из следующих документов: паспорт гражданина РФ, заграничный паспорт РФ, вид на жительство в РФ для иностранных граждан и лиц без гражданства, удостоверение личности или военный билет для военнослужащих РФ, паспорт моряка (удостоверение личности моряка), удостоверение беженца. Физическое лицо будет признано нерезидентом РФ по предъявлению национального гражданского паспорта (иностранский национальный паспорт) и (или) иного документа, удостоверяющего личность и свидетельствующего о постоянном проживании за пределами РФ.

6.2. Переводы физическими лицами - резидентами из Российской Федерации в пользу иных физических лиц - резидентов на их счета, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации и (или) по платежным системам, разрешены в суммах, не превышающих в течение одного операционного дня, через один уполномоченный банк суммы, равной в эквиваленте 5000 долларов США по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату отправления денежных средств физическим лицом — резидентом. Исключения составляют переводы физическими лицами - резидентами со своих счетов, открытых в уполномоченных банках, в пользу иных физических лиц - резидентов, являющихся их супругами или близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными), на счета указанных лиц, открытые в уполномоченных банках либо в банках,

расположенных за пределами территории Российской Федерации. Нерезиденты вправе без ограничений осуществлять между собой переводы иностранной валюты со счетов в банках за пределами территории Российской Федерации на банковские счета в уполномоченных банках или с банковских счетов в уполномоченных банках на счета в банках за пределами территории Российской Федерации или в уполномоченных банках.

6.3. Переводы физическим лицом - резидентом из Российской Федерации на счета, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации осуществляются в соответствии с заявлением на перевод денежных средств физическим лицом без открытия банковского счета в иностранной валюте, где отправитель указывает реквизиты получателя.

6.4. Отправитель платежа уплачивает комиссию в соответствии с тарифами Банка. Банк не отвечает за действия и размер удержанного комиссионного вознаграждения банков-корреспондентов и банков-посредников, за последствия ошибочных указаний в тексте заявления, а также за другие обстоятельства, не зависящие от Банка и могущие повлечь за собой не поступление перевода по назначению.

Приложение:

1. Заявление физического лица на перевод денежных средств без открытия банковского счета в российских рублях.
2. Заявление физического лица на перевод денежных средств без открытия банковского счета в иностранной валюте.